

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Тинькофф Банк"
АО "Тинькофф Банк"
Почтовый адрес
3060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

с. руб.

Код строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
	Денежные средства		39183	34991
	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		6286204	5989453
1	Обязательные резервы		1123358	674717
	Средства в кредитных организациях		3156487	1578877
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1589345	9990386
	Чистая ссудная задолженность		105115434	92066196
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		34053021	18489583
1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5	5
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
	Требования по текущему налогу на прибыль		726855	625903
	Отложенный налоговый актив		0	644296
0	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		3804805	1789573
	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
2	Прочие активы		7773613	8466245
	Всего активов		162544947	139675503
II. ПАССИВЫ				
4	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2000000	5846993
	Средства кредитных организаций		3965769	2312925
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		124059836	106407555
5.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		108641293	88376009
	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Выпущенные долговые обязательства		3000001	27776
	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	753
20	Отложенное налоговое обязательство		674926	1993251
	Прочие обязательства		2176113	1432000
	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1656925	1014878
	Всего обязательств		137533570	119036131

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

Средства акционеров (участников)	6772000	6772000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
Эмиссионный доход	0	0
Резервный фонд	338600	338600
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имевшихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	635462	149901
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	10873230	11005131
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6392085	2373740
Всего источников собственных средств	25011377	20639372

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Безотзывные обязательства кредитной организации	56602104	57916420
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	26000	28000
Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель правления

Хьюз Оливер Чарльз

Главный бухгалтер

Р.В. Изюмова

Полнительный телефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

11.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

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

Кредитной организации
Акционерное общество "Тинькофф Банк"
АО "Тинькофф Банк"

Почтовый адрес
125060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

дел 1. О прибылях и убытках

с. руб.

номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	Процентные доходы, всего, в том числе:		34614870	29979426
1	от размещения средств в кредитных организациях		458271	17269
2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		32471108	29169386
3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
4	от вложений в ценные бумаги		1685491	792771
	Процентные расходы, всего, в том числе:		9142752	8607463
1	по привлеченным средствам кредитных организаций		464694	507818
2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8588209	7872809
3	по выпущенным долговым обязательствам		89849	226836
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25472118	21371963
	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		1366322	520062
1.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		128482	-80245
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		26838440	21892025
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3496	0
	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		334203	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		680159	342971
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-693306	-831797
	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
	Комиссионные доходы		13491622	9657814
	Комиссионные расходы		4019441	1418927
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-654226	225060
	Прочие операционные доходы		402919	139789

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

дел 2. О прочем совокупном доходе

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
2		3	4	5
	Прибыль (убыток) за отчетный период		6392085	0
	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		622573	0
1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		622573	0
2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-137011	0
	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		759584	0
	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		759584	0
	Финансовый результат за отчетный период		7151669	0

дседатель правления

Хьюз Оливер Чарлз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изжмова

полнитель
елефон: 648-10-00

Муконина Т.И.

11.2016



Код территории	Код кредитной организации (филанала)
по ОКЕЛ	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45280569000	29290881
	2673

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО СУДБМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПЕЧАТАЕМЫЙ ФОРМ)

по состоянию на 01.10.2016 года

Кредитная организация
Земельное общество "Тинькофф Банк"
"Тинькофф Банк"

Юридический адрес
125008, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Таблица 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

1	2	3	4		5	
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала
			в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года	в период до 1 января 2018 года
Источники базового капитала						
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			6772000.0000	X	6772000.0000	X
обыкновенными акциями (долями)			6772000.0000	X	6772000.0000	X
привилегированными акциями			0.0000	X	0.0000	X
Нераспределенная прибыль (убыток):			10873230.0000	X	11005131.0000	X
прошлых лет			10873230.0000	X	11005131.0000	X
отчетного года			0.0000	X	0.0000	X
Резервный фонд			338600.0000	X	338600.0000	X
Дли уставного капитала, подлежащие погашению (исключены из расчета собственных средств (капитала))			0.0000	X	0.0000	X
Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			0.0000		0.0000	
Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)			17983830.0000	X	18115731.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
Корректировка торгового портфеля			0.0000		0.0000	
Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств			0.0000		0.0000	
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств			170446.0000		35593.0000	
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000	
Резервы хеджирования денежных потоков			0.0000		0.0000	
Недооцененные резервы на возможные потери			0.0000		0.0000	
Доход от сделок сепаратизации			0.0000		0.0000	
Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска (по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости)			0.0000		0.0000	
Активы пенсионного плана с установленными выплатами			0.0000		0.0000	
Вложения в собственные акции (долями)			0.0000		0.0000	
Властное перекрестное владение акциями (долями)			0.0000		0.0000	
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000	
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000	
Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000		0.0000	
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000	
Скорректированная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:			0.0000		0.0000	
Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			0.0000		0.0000	
Права по обслуживанию ипотечных кредитов			0.0000		0.0000	
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			0.0000		0.0000	
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					0.0000	
Показатели, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	X	0.0000	X
Отрицательная величина дополнительного капитала			113630.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)			284076.0000	X	35593.0000	X
Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)			17699754.0000	X	18080138.0000	X
Источники дополнительного капитала						
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0.0000	X	0.0000	X

классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000	X
Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000		0.0000	
Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	0.0000		0.0000	
Искусственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
Оущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	113630.0000	X	0.0000	X
Показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
1.1 нематериальные активы	113630.0000	X	0.0000	X
1.2 собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) (у акционеров (участников))	0.0000	X	0.0000	X
1.3 акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций - резидентов)	0.0000	X	0.0000	X
1.4 источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадежные активы	0.0000	X	0.0000	X
1.5 отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадежных активов	0.0000	X	0.0000	X
Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)	113630.0000	X	0.0000	X
Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	X	0.0000	X
Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	17699754.0000	X	18080138.0000	X
Источники дополнительного капитала				
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6919684.0000	X	2296720.0000	X
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	3629091.0000	X	4233940.0000	X
Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X	0.0000	X
Резервы на возможные потери	0.0000	X	0.0000	X
Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	10548775.0000	X	6530660.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала	0.0000		0.0000	
Искусственные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
Оущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000	
Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		X	0.0000	X
2.1 показатели, подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала)), всего, из них:	0.0000	X	0.0000	X
2.1.1 источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0000	X	0.0000	X
2.1.2 просроченная дебиторская задолженность длительностью (свыше 30 календарных дней)	0.0000	X	0.0000	X
2.1.3 субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		X	0.0000	X
2.1.4 предоставление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000	X
2.1.5 вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000	X
2.1.6 разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		X	0.0000	X
Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	10548775.0000	X	6530660.0000	X
Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	28248529.0000	X	24616798.0000	X
Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
30.1 подлежащие погашению (исключению из расчета собственных средств (капитала))	0.0000	X		X
2.2 необходимые для определения достаточности базового капитала	243853243.0000	X	194696248.0000	X
2.3 необходимые для определения достаточности основного капитала	243853243.0000	X	194696248.0000	X
30.4 необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	243853243.0000	X	194696248.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				

Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	7.2584	X	9.2863	X
Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	7.2584	X	9.2863	X
Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	11.5842	X	12.6406	X
Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X		X
надбавка поддержания достаточности капитала	0.6250	X	0.0000	X
антциклическая надбавка	0.0000	X	0.0000	X
надбавка за системную значимость банков	0.0000	X	0.0000	X
(Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала))	0.0000	X		X
Уровень достаточности собственных средств (капитала), процент				
Норматив достаточности базового капитала	7.2584	X	9.2863	X
Норматив достаточности основного капитала	7.2584	X	9.2863	X
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11.5842	X	12.6406	X
Инструменты, принимаемые в уменьшение источников капитала, не принимаемые установленными порогом достаточности				
Искусственные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
Искусственные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
Права по обслуживанию ипотечных кредитов	0.0000	X	0.0000	X
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	0.0000	X	0.0000	X
Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X
Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X		X
Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	X	0.0000	X

Примечание:
Данные о бухгалтерском балансе, являющиеся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к кредитной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Раздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.									
Амортизация	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		311941747	335893065	132012527	374793066	349469783	126687509	
	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		7795444	7795444	0	9971866	9971866	0	
1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5912359	5912359	0	6238208	6238208	0	
2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, имеющим статус иностранной организации, оцененные "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2573419	2573537	514684	7002772	6955772	1400554	
1.4	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0",		1624917	1624917	364983	2301256	2301256	460251	

1, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности «3», в том числе обеспеченные их гарантиями									
(Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:									
1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных (долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте)		0	0	0	0	0	0	0
2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
(Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:									
1	судовая задолженность физических лиц		7793904	62921622	62921622	67753485	50096026	50096026	
2	судовая задолженность юридических лиц		3041593	3041593	3041593	2566700	2566700	2566700	
3	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3»		0	0	0	0	0	0	0
(Активы с иными коэффициентами риска:									
		X	X	X	X	X	X	X	
1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4333869	4333869	157417	6750752	6750752	488052	
1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	
1.3	требования участников клиринга		4333869	4333869	157417	6750752	6750752	488052	
2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10451121	8698611	11414100	3860319	3333258	4899806	
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		3343636	3202637	3522901	0	0	0	
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3186059	2392608	3110390	1174169	919603	1195484	
2.3	с коэффициентом риска 140 процентов		3793666	2977606	4466409	2602310	2329815	3494722	
2.4	с коэффициентом риска 150 процентов		125760	125760	314400	83840	83840	209600	
2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.5.1	по ссылкам по услуге ипотечным кредитам или специализированным банкам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		33403288	27925614	47713243	34535185	28185471	46805409	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		28775168	24107528	33862538	30129978	24743170	34640438	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		41970	35880	2631	202362	344015	350880	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		5161	25	53	25432	14908	29816	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		3497363	2857031	8571092	3071238	2519683	7559049	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		1088271	879491	5276945	955657	705348	4232091	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		47648187	46123624	158324	39689383	38657987	75769	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		26000	26000	33800	28000	36400	28000	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		2425001	191575	124524	76667	60568	39369	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		47379687	45906049	0	39584716	38569419	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1589345	1693438	5728408			5801831	

Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-Н.
Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация с годовыми оценками публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Раздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов									
тыс. руб.									
№	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0

Раздел 2.2. Операционный риск									
тыс. руб. (пол-во)									
№	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года				
			4	5	6	7			
1	Операционный риск, всего, в том числе:		5747557.0	4824681.0					
1.1	Затраты для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		38317049.0	32164543.0					
1.1.1	Чистые процентные доходы		26462489.0	19688967.0					
1.1.2	Чистые неперцентные доходы		11854560.0	12475576.0					
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0					

Раздел 2.3. Рыночный риск									
тыс. руб.									
№	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года				
			4	5	6	7			
1	2	3	4	5	6	7			

(Совокупный рыночный риск, всего, в том числе)		37355862.5	17157700.0
процентный риск, всего, в том числе		2988469.0	1372616.0
общий		690416.0	262067.0
специальный		2298053.0	1090549.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
фондовый риск, всего, в том числе		0.0	0.0
общий		0.0	0.0
специальный		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
валютный риск, всего, в том числе		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
товарный риск, всего, в том числе		0.0	0.0
основной товарный риск		0.0	0.0
дополнительный товарный риск		0.0	0.0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

таб. 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе		25608243	-713435	26321678
по ссудам, ссудной и причитающейся к ней задолженности		23679118	-1410058	25089176
по иным балансовым активам, по которым существует риск непокрытия потерь, и прочие потери		272200	54575	217625
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, (не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах)		1507272	492395	1014877
под операциями с резидентами офшорных зон		149653	149653	0

таб. 4. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
основной капитал, тыс.руб.		17699754.0	17717038.0	17893028.0	18080138.0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		163072892.0	152205846.0	157258424.0	134397463.0
Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		10.8	11.6	11.4	13.5

таб. 5. Основные характеристики инструментов капитала

И.п.п.	Сокращенное фирменное наименование элемента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Права	Регулятивные условия					
Наименование				Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент	Тип инструмента	Стоимость инструмента	Номинальная стоимость инструмента
Характеристики инструмента				(значение переходного периода)	(значение переходного периода)	(значение переходного периода)			
				"Базель III"	"Базель III"			(в расчет капитала)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1. ТУС ГРУП ХОЛДИНГ БИЗНЕС	06/н	643(РОССИЙСКИЙ АЛ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	субординированный	270000	не применимо	
2. ТУС ФИНАНС ЛИМИТЕД	06/н	643(РОССИЙСКИЙ АЛ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ КОД)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе	субординированный	3359051	не применимо	

таб. 5. Продолжение

И.п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Надлежащий срок погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, (согласованного с Банком России)	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по облигационным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	29.05.2012	срочный	30.05.2022	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	14.4	не применимо	не применимо	не применимо
2.обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	06.12.2012	срочный	06.06.2018	нет	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	14	не применимо	не применимо	не применимо

таб. 5. Продолжение

И.п.п.	Характер выплаты	Конвертируемость инструмента	Условия, при на-ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная дис-контингентная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков)	Условия, при на-ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

1 не применимо	неконвертируемая не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо
2 не применимо	неконвертируемая не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо

п. 5. Продолжение

№ п.п. наименование кратчайший срок	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям (Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П)	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1 не применимо	не применимо	да		
2 не применимо	не применимо	да		

на "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Применование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
43426509, в том числе вследствие:

1.1. выача ссуд 1293581;

1.2. изменения качества ссуд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 42133228.

Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
по 44836867, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 1834272;

2.3. изменения качества ссуд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 43002595.

Секретарь правления
М.П. Оливер Чарльз
М.П. Иакова
М.П.

Итого: 10-00
1.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 года

кредитной организации
полное наименование "Тинькофф Банк"
"Тинькофф Банк"

почтовый адрес
160, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД
Квартальная (

дел 1. Сведения об обязательных нормативах

номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), банковской группы (H20.1)		4.5	7.3	9.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)		6.0	7.3	9.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0)		8.0	11.6	12.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)		15.0	49.9	46.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)		50.0	179.0	131.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)		120.0	4.6	5.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное 18.0 Минимальное 0.6	Максимальное 19.6 Минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0	81.1	60.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	4.2	0.8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	0.7	0.9
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)				

дел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

дел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риск для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
2	3	4	

1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	162544947
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	104093
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	461409
7	Прочие поправки	2996779
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	160113670

дел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1/п	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		157369400.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		284076.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		157085324.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1589345.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		104093.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1693438.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3832721.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		3832721.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		46140915.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		45679506.0

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	461409.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	17699754.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	163072892.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.8

Дел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Стр	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	6421818.00	X	7030408.00	X	70473
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		91963653.00	9196366.00	94631449.00	9463145.00	98234437.00	98234
3	стабильные средства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
4	нестабильные средства		91963653.00	9196366.00	94631449.00	9463145.00	98234437.00	98234
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		1937375.00	1324954.00	2924672.00	2150625.00	3503131.00	26273
6	операционные депозиты		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		1937375.00	1324954.00	2924672.00	2150625.00	3503130.00	26273
8	необеспеченные долговые обязательства		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	0.00	X	42496.00	X	283
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		17855.00	17855.00	11669.00	11669.00	37679.00	376
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		17855.00	17855.00	11669.00	11669.00	37679.00	376
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		39349535.00	1967477.00	41421381.00	2222224.00	43287847.00	22651
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	12506652.00	X	13890159.00	X	147819
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		8212922.00	6506840.00	6578298.00	4917427.00	5748046.00	45169
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		1684411.00	842206.00	1716834.00	858417.00	1777571.00	8887
19	Прочие притоки		1499348.00	1499348.00	1299163.00	1299163.00	907139.00	9071
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		11396681.00	8848394.00	9594295.00	7075007.00	8432756.00	63129
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	4023806.00	X	4891109.00	X	54771
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	4606890.00	X	7289468.00	X	87852
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	87.34	X	67.10	X	

Председатель правления

Хьюс Оливер Чарльз

Исполнитель

Н.В. Изюмова

М.П.

Исполнитель
Телефон: 648-10-00

Мужонина Т.И.

1.2016

г. Москва

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45280569000	29290881	2673

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

кредитной организации
акционерное общество "Тинькофф Банк"
АО "Тинькофф Банк"

почтовый адрес
1260, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб

номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		5372985	2537994
1.1	проценты полученные		33268615	29557434
1.2	проценты уплаченные		-8771131	-8654456
1.3	комиссии полученные		13491622	9657814
1.4	комиссии уплаченные		-4019441	-1418927
1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-3496	1305847
1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-662
1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		680159	342971
1.8	прочие операционные доходы		402855	139789
1.9	операционные расходы		-27004418	-27435477
1.10	расход (возмещение) по налогам		-2671780	-956339
2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		18610323	439840
2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-448641	17428
2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8401041	-1559661
2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-12861671	4790705
2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1989692	1058571
2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3716165	-5280962
2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		1663755	-6458001
2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		21606827	12796645
2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		2972225	-4590558
2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-996740	-334327
3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		23983308	2977834
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
1.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-27587921	-7571691
2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		10125363	0
1.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	662
5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2203134	-24011
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8506	0

Дивиденды полученные	0	0
Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-19657186	-7595040
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
Выплаченные дивиденды	-2505640	0
Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-2505640	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-390570	-160637
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1429912	-4777843
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6928604	8965013
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8358516	4187170

исследователь

Хьюз Оливер Чарлз

бухгалтер

Н.В. Изжмова

М.П.

руководитель

Муконина Т.И.

телефон: 648-10400

1.2016



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

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенное фирменное наименование - АО «Тинькофф Банк»

Наименование на английском языке - Tinkoff Bank

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

Адрес Банка не изменялся по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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

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

1. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Факторами риска концентрации являются:

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

Среди основных причин возникновения риска ликвидности следует выделить следующие:

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

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

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

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

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

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения Правового риска относятся:

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

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

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

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

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

К внутренним факторам возникновения странового риска относятся:

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

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

К внешним факторам возникновения странового риска относятся:

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

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

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

- индивидуальные (уровень сотрудника);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Информация о сделках по уступке прав требований:

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

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

5. Информация о существенных событиях в деятельности кредитной организации:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

10.11.2016



Оливер Чарлз Хьюз

Н.В. Изюмова