

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация
в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

на 30 сентября 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	1
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	2
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	3
СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4

ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	ВВЕДЕНИЕ	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	6
4	ВАЖНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	7
5	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	8
6	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	8
7	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	9
8	ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	14
9	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	16
10	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	16
11	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	17
12	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ	17
13	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	18
14	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	19
15	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ	19
16	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
17	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	21
18	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	22
19	ДИВИДЕНДЫ	22
20	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ	22
21	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	23
22	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	24
23	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	26
24	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	27
25	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	32
26	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	35

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении

(В миллионах российских рублей)		Прим.	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		12,679	13,664
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ			1,123	675
Кредиты и авансы клиентам	7		100,191	82,223
Производные финансовые инструменты	24		2,970	11,345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8		33,790	16,139
Дебиторская задолженность по сделкам репо	9		-	2,344
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			348	713
Гарантийные депозиты в платежных системах			3,042	3,377
Основные средства			3,740	2,045
Нематериальные активы			1,285	1,043
Прочие финансовые активы			3,586	3,479
Прочие нефинансовые активы			1,080	1,373
ИТОГО АКТИВЫ			163,834	138,420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	10		4,231	6,392
Средства клиентов	11		111,202	91,641
Выпущенные долговые ценные бумаги	12		3,071	28
Производные финансовые инструменты	24		-	8
Текущие обязательства по налогу на прибыль			-	23
Отложенное налоговое обязательство			911	1,686
Субординированный заем	13		13,351	15,059
Прочие финансовые обязательства			1,535	1,215
Прочие нефинансовые обязательства			1,836	770
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			136,137	116,822
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	14		6,816	6,816
Резерв выплат по акциям	26		342	614
Нераспределенная прибыль			19,752	14,041
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			787	127
ИТОГО КАПИТАЛ			27,697	21,598
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			163,834	138,420

Утверждено и подписано 29 ноября 2016 года.

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления



Исюмова Наталья Викторовна
Главный бухгалтер

Handwritten signature of Natalya V. Isyomova

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

Акционерное общество «Тинькофф Банк»
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибылях и убытках и
прочем совокупном доходе

	Прим.	9 месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2015 года
<i>В миллионах российских рублей</i>					
Процентные доходы	15	34,621	12,145	27,284	9,560
Процентные расходы	15	(10,173)	(3,356)	(9,464)	(3,229)
Расходы на страхование вкладов		(315)	(127)	(180)	(72)
Чистые процентные доходы		24,133	8,662	17,640	6,259
Резерв под обесценение кредитов	7	(6,771)	(2,318)	(11,539)	(3,571)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		17,362	6,344	6,101	2,688
Расходы на привлечение клиентов	16	(4,401)	(1,376)	(2,243)	(826)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		99	53	(214)	(119)
Доходы от страховых операций		187	60	222	71
Прибыль от продажи безнадежных долгов	7	24	4	20	14
Комиссионные расходы	17	(2,522)	(1,012)	(1,049)	(420)
Комиссионные доходы	17	5,830	2,042	3,141	1,236
Административные и прочие операционные расходы	18	(7,194)	(2,594)	(4,902)	(1,705)
Прочий доход от операционной деятельности		540	411	136	102
Прибыль до налогообложения		9,925	3,932		1,041
Расходы по налогу на прибыль	19	(2,473)	(1,094)	(379)	(311)
Прибыль за период		7,452	2,838	833	730
Прочий совокупный доход:					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, после налогообложения:					
- Доходы за вычетом расходов за период		727	184	245	22
- Расходы, включенные в состав прибылей или убытков		(67)	(58)	(18)	(9)
Прочий совокупный доход за период		660	126	227	13
Итого совокупный доход за период		8,112	2,964	1,060	743

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления

Исюмова Наталья Викторовна
Главный бухгалтер

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

Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Акционер- ный капитал	Резерв переоценки инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв выплат по акциям	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
<i>В миллионах российских рублей</i>					
Остаток на 31 декабря 2014 года	6,816	(233)	587	12,158	19,328
Прибыль за период	-	-	-	841	841
Прочий совокупный расход: - переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	227	-	-	227
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	-	227	-	841	1,068
Резерв выплат по акциям	-	-	78	-	78
Акции, проданные по программе ДППУК	-	-	(66)	66	-
Остаток на 30 сентября 2015 года	6,816	(6)	599	13,065	20,474
Остаток на 31 декабря 2015 года	6,816	127	614	14,041	21,598
Прибыль за период	-	-	-	7,452	7,452
Прочий совокупный расход: - переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	660	-	-	660
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	-	660	-	7,452	8,112
Резерв выплат по акциям	-	-	(272)	765	493
Объявленные дивиденды	-	-	-	(2,506)	(2,506)
Остаток на 30 сентября 2016 года	6,816	787	342	19,752	27,697

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления

Исюмова Наталья Викторовна
Главный бухгалтер



Акционерное общество «Тинькофф Банк»

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств

	9 месяцев, закончи- вшиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончи- вшиеся 30 сентября 2015 года
<i>В миллионах российских рублей</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	33,370	24,485
Проценты уплаченные	(9,551)	(9,561)
Расходы на страхование вкладов	(266)	(150)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2,805)	(1,468)
Доходы от операций с иностранной валютой	6,664	2,927
Комиссии по страховой деятельности	251	265
Денежные средства от продажи безнадежных долгов	44	25
Комиссии уплаченные	(2,536)	(1,146)
Комиссии полученные	5,597	3,142
Прочие полученные операционные доходы	238	159
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3,682)	(2,157)
Уплаченный налог на прибыль	(3,205)	(8)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	24,119	16,513
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистое (снижение)/прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	(449)	17
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(22,972)	(12,654)
Чистое (снижение)/прирост по гарантийным депозитам в платежных системах	(109)	373
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым активам	(401)	623
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам	(170)	-
Чистое снижение по средствам других банков	(1,957)	(8,821)
Чистый прирост по средствам клиентов	17,937	26,598
Чистый прирост/(снижение) по прочим финансовым обязательствам	1,018	(882)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	17,016	21,457
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1,863)	(69)
Приобретение нематериальных активов	(384)	(192)
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(23,793)	(10,005)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8,425	1,826
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(17,615)	(8,440)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	3,000	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(259)	(19,977)
Погашение субординированного займа	(28)	-
Дивиденды уплаченные	(2,506)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	207	(19,977)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(593)	462
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(985)	(6,188)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	13,664	10,690
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	12,679	4,502

Оливер Чарлз Хьюз
Председатель Правления

Исюмова Наталья Викторовна
Главный бухгалтер



1 Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, для акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Лтд и ООО Феникс (совместно именуемые «Группа» или «Тинькофф Банк (АО)»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра.

Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2015 год; так же).

Тинькофф Банк (АО) владеет 51% акций ООО Феникс. ООО Феникс - коллекторское агентство.

ТКС Финанс Лтд является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

Основная деятельность. Основным направлением деятельности Банка является осуществление розничных банковских операций на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 г., и которая была выдана повторно 15 апреля 2013 года (повторная выдача связана с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее «млн. руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 23). В течение девяти месяцев 2016 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан.

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

Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта, ростом процентных ставок, уровня инфляции и девальвации российского рубля по отношению к иностранным валютам. Сложившаяся ситуация привела к ухудшению экономического положения населения РФ, что в свою очередь повлекло увеличение количества банкротств в банковском секторе.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Принятие новых или пересмотренных стандартов и поправок. Некоторые новые стандарты, разъяснения и поправки к существующим стандартам стали обязательными для Группы с 1 января 2016 года, по сравнению с указанными в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Перечисленные новые или пересмотренные стандарты не оказали существенного воздействия на представление и раскрытие информации.

На 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 63.1581 руб. (31 декабря 2015 года: 1 доллар США = 72.8827 руб.).

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. Руководство Группы приняло решение составлять настоящую сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года в миллионах российских рублей. Соответствующие показатели были скорректированы соответствующим образом.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основным фактором, который Группа рассматривает в качестве объективного доказательства обесценения, является просроченный статуса кредита. В целом, кредиты, по которым нет нарушений в обслуживании кредита, не считаются обесцененными.

С учетом характера заемщиков и кредитов Группа на основании своего опыта считает, что отставание по времени между наступлением возможного события убытка, которое может привести к обесценению, и неоплатой или неполной оплатой ежемесячного взноса, минимальное. При планировании своих будущих денежных потоков руководство использует оценки, основанные на практике возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными доказательствами обесценения, аналогичными тем, которые находятся в портфеле. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков поступления будущих денежных потоков, пересматриваются на постоянной основе для уменьшения разницы между показателями оцененных вероятных убытков и фактических убытков.

В соответствии с внутренней методикой, используемой для определения резерва, при расчете вероятности неисполнения обязательств Группа использует все свои статистические данные об убытках по кредитам, выданным физическим лицам, за прошлые годы. Данные об убытках за последние двенадцать месяцев имеют решающее значение при расчете резерва под обесценение. Использование такой модели позволяет Группе получить больше информации для оценки убытка по кредитам, выданным физическим лицам, поскольку учитываются все последние тенденции, а также ограничить возможную изменчивость такой вероятности. Резерв на покрытие убытков по кредитам включает корректировку с учетом ожидаемой прибыли от продажи безнадежных долгов и основывается на умеренной выборке статистических данных и существующей рыночной конъюнктуре. По состоянию на 30 сентября 2016 года сумма вышеназванной корректировки резерва под обесценение кредитов составляет приблизительно 519 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 256 млн. руб.).

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

При изменении размера убытков на 30 сентября 2016 года, понесенных в результате изменения суммы будущих денежных потоков, на 1,0%, прибыль составит примерно на 1,154 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 1,003 млн. руб.) выше или на 1,154 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 1,003 млн. руб.) ниже.

5 Новые учетные положения

После того, как Группа опубликовала последнюю годовую консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, был выпущен ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся с или после 1 января 2017 года или позднее, и которые Группа не приняла досрочно:

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не меняют основных принципов стандарта, но уточняют как эти принципы следует применять. В поправке разъясняется, как идентифицировать обязательство исполнения (обещание передать товар или услугу покупателю) в договоре; как определить является ли компания принципалом (поставщиком товаров или услуг) или агентом (ответственный за организацию поставки товара или услуги); и как определить в какой момент признавать выручку от предоставления лицензии. Поправки включают два дополнительных разъяснения, которые помогают снизить стоимость и сложность для компании при первом применении нового стандарта.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на сокращенную консолидированную промежуточную финансовую информацию Группы.

Группа приняла решение о досрочном применении МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» для годовых и квартальных отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года и после этой даты.

6 Денежные средства и их эквиваленты

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Наличные средства		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39	35
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,163	5,315
	7,477	8,314
Итого денежные средства и их эквиваленты	12,679	13,664

Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 3,833 млн. руб. на 30 сентября 2016 года (31 декабря 2015 года: 5,733 млн. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не просрочены. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 25.

7 Кредиты и авансы клиентам

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Кредиты физическим лицам:		
Кредитные карты	107,313	90,382
Кредиты с погашением в рассрочку	7,074	8,283
Кредиты наличными	707	1,203
Кредиты, оформляемые по месту продажи	336	426
Корпоративные кредиты	2,530	911
Итого кредиты и авансы клиентам до обесценения	117,960	101,205
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17,769)	(18,982)
Итого кредиты и авансы клиентам	100,191	82,223

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Группа разработала программу реструктуризации для заемщиков, которые в срок не погасили задолженность, но согласились ее погасить посредством выплаты непогашенной суммы фиксированными ежемесячными платежами («кредиты с погашением в рассрочку»).

«Кредиты наличными» являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет магазинах («КулиВКредит»).

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

(В миллионах российских рублей)	Дата погашения	Процентная ставка	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Кредитная линия, выданная ООО «Т-Финанс»	5 июля 2018	13,75%	1,051	716
Кредитная линия, выданная Материнской компании	7 марта 2017	8,25%	41	-
Кредитная линия, выданная Материнской компании	26 апреля 2018	7,0%	1,438	195
Итого корпоративные кредиты			2,530	911

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>В единицах</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Лимиты по кредитным картам		
До 20 тыс. руб.	434,704	441,854
20-40 тыс. руб.	335,629	334,214
40-60 тыс. руб.	270,247	240,459
60-80 тыс. руб.	257,965	200,194
80-100 тыс. руб.	199,628	171,692
100-120 тыс. руб.	176,964	144,918
120-140 тыс. руб.	310,941	266,349
Более 140 тыс. руб.	109,016	71,613
Итого карт	2,095,094	1,871,293

В таблице выше указаны карты, по которым просрочка платежа не более 180 дней.

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2015 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 сентября 2016 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	14,487	(922)	(5,802)	6,009	13,772
Кредиты с погашением в рассрочку	4,093	(80)	(1,550)	1,384	3,847
Кредиты наличными	257	(3)	(150)	17	121
Кредиты, оформляемые по месту продажи	145	(4)	(113)	1	29
Итого резерв по кредитам выданным:	18,982	(1,009)	(7,615)	7,411	17,769

Резерв под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 640 миллионов рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение кредитов за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 30 июня 2016 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 сентября 2016 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	13,609	(428)	(1,533)	2,124	13,772
Кредиты с погашением в рассрочку	3,962	(53)	(480)	418	3,847
Кредиты наличными	131	(1)	(13)	4	121
Кредиты, оформляемые по месту продажи	29	(1)	-	1	29
Итого резерв по кредитам выданным:	17,731	(483)	(2,026)	2,547	17,769

Резерв под обесценение за три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 229 миллиона рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

Изменение суммы резерва под обесценение за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2014 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 сентября 2015 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	15,609	(218)	(9,028)	8,764	15,127
Кредиты с погашением в рассрочку	3,134	(12)	(1,478)	2,500	4,144
Кредиты наличными	458	-	(325)	202	335
Кредиты, оформляемые по месту продажи	126	-	(94)	142	174
Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:	19,327	(230)	(10,925)	11,608	19,780

Резерв под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 69 миллион рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменение суммы резерва под обесценение за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года:

(В миллионах российских рублей)	На 30 июня 2015 года	Продажа безнадежных долгов	Списание долгов	Резерв под обесценение в течение периода	На 30 сентября 2015 года
Кредиты физическим лицам:					
Кредитные карты	15,057	(180)	(2,566)	2,816	15,127
Кредиты с погашением в рассрочку	3,874	(7)	(465)	742	4,144
Кредиты наличными	403	-	(104)	36	335
Кредиты, оформляемые по месту продажи	179	-	(20)	15	174
Итого резерв по кредитам, выданным физическим лицам:	19,513	(187)	(3,155)	3,609	19,780

Резерв под обесценение за три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года, отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за период, в размере 38 миллион рублей в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за год.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа продала безнадежные долги на общую сумму 1,029 млн. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 234 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 1,009 млн. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 230 млн. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 24 млн. руб. (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 20 млн. руб.).

В течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, Группа продала безнадежные долги на общую сумму 493 млн. руб. (три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года: 190 млн. руб.) с резервом под обесценение в размере 481 млн. руб. (три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года: 187 млн. руб.) третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию долгов). Разница между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением была признана в прибыли или убытках в качестве прибыли от продажи безнадежных долгов в размере 4 млн. руб. (три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года: 14 млн. руб.).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества выданных кредитов:

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2016 года					31 декабря 2015 года				
	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ративные кредиты	Кредит- ные карты	Кредиты с погаше- нием в рассрочку	Кредиты налич- ными	Кредиты, оформ- ляемые по месту продажи	Корпо- ративные кредиты
Непросрочен- ные и необесценен- ные										
- новые	2,447	-	65	42	-	2,157	-	124	33	-
Кредиты, оцененные в совокупности на предмет их обесценения (общее):										
- непросрочен- ные	88,953	4,612	512	264	2,530	72,617	5,460	813	245	912
- с задержкой платежа менее 30 дней	3,053	490	19	5	-	2,347	627	33	7	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2,447	456	16	2	-	2,622	681	36	11	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2,010	484	18	4	-	2,796	583	49	21	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3,119	1,052	72	19	-	3,517	933	147	109	-
- с задержкой платежа более 360 дней	119	-	5	-	-	-	-	-	-	-
- кредиты в судах	5,165	-	-	-	-	4,325	-	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(13,772)	(3,847)	(121)	(29)	-	(14,487)	(4,093)	(257)	(145)	-
Итого кредиты выданные	93,541	3,227	586	307	2,530	75,894	4,191	945	281	912

«Новые» кредиты представляют собой кредиты, предоставленные заемщикам, дата первого платежа по которым не наступила на отчетную дату.

«Кредиты в судах» представляют собой кредиты, предоставленные должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенного сальдо задолженности. Группа оценивает непросроченные кредиты на предмет их обесценения в целом в качестве однородной совокупности с аналогичным качеством кредита, как представлено выше.

Группа рассматривает просроченные кредиты в качестве обесцененных кредитов.

В Примечании 25 представлена справедливая стоимость каждого класса кредитов и авансов, выданных клиентам.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Корпоративные облигации	31,973	15,624
Российские государственные облигации	1,624	312
Корпоративные акции	193	203
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33,790	16,139

Корпоративные акции представлены акциями страховой компании АО «Тинькофф Страхование». Доля составляет 19,92%.

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2016 год
Балансовая стоимость на 1 января	16,139
Приобретения	23,793
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2,737)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(5,688)
Наращенные процентные доходы	1,677
Проценты полученные	(1,379)
Поступления по договорам репо	2,344
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1,269)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	910
Балансовая стоимость на 30 сентября	33,790

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2016 год
Балансовая стоимость на 30 июня	27,978
Приобретения	9,991
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(699)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3,717)
Наращенные процентные доходы	683
Проценты полученные	(534)
Поступления по договорам репо	-
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(143)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	231
Балансовая стоимость на 30 сентября	33,790

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

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2015 год
Балансовая стоимость на 1 января	416
Приобретения	10,005
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1,275)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(551)
Наращенные процентные доходы	693
Проценты полученные	(564)
Поступления по договорам репо	5,421
Перевод по договорам репо	(1,630)
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	493
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	301
Балансовая стоимость на 30 сентября	13,309

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за три месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2015 год
Балансовая стоимость на 30 июня	12,048
Приобретения	1,480
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(356)
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(551)
Наращенные процентные доходы	315
Проценты полученные	(241)
Поступления по договорам репо	54
Перевод по договорам репо	-
Валютная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	530
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, через прочий совокупный доход	30
Балансовая стоимость на 30 сентября	13,309

9 Средства других банков

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Средства других банков	2,225	251
Краткосрочные кредиты от ЦБ РФ	2,006	4,014
Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ	-	2,127
Итого средства других банков	4,231	6,392

17 февраля 2016 года Группа привлекла 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75% со сроком погашения 31 октября 2016. 19 сентября 2016 ставка снизилась до 11,75%.

25 февраля 2016 года Группа привлекла банковский кредит в сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,25% со сроком погашения 14 октября 2016.

14 октября 2015 года Группа привлекла 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75%. Кредиты были полностью погашены 12 января 2016.

5 ноября 2015 года Группа привлекла 2 кредита от ЦБ РФ в общей сумме 2,000 млн. руб., с процентной ставкой 12,75%. Кредиты были полностью погашены 3 февраля 2016.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 25.

10 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2,722	927
- Депозиты юридических лиц	393	375
- Депозиты и текущие счета Материнской компании	9	1,889
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета физических лиц	34,346	24,506
- Срочные вклады физических лиц	73,732	63,944
Итого средства клиентов	111,202	91,641

По депозитам Материнской компании договорной срок погашения составляет 3 года (2015 год: 3 года), а процентная ставка составляет 12% за год (2015 год: 14,4% за год).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Дата погашения	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в июне 2016 года	24.06.2021	3,071	-
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные в мае 2013 года	24.05.2016	-	28
Итого выпущенных долговых ценных бумаг		3,071	28

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

28 мая 2013 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 3,000 млн. руб. (равной 95,8 млн. долларов США), с купонной ставкой 10,25% годовых и договорным сроком погашения 24 мая 2016 года. 24 мая 2016 года Группа полностью погасила задолженность в связи с наступлением срока погашения.

Все выпущенные Группой облигации свободно обращаются на фондовой бирже. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 25 и операций со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

12 Субординированный заем

На 30 сентября 2016 года Группа имела деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании (31 декабря 2015 год: деноминированные в долларах США субординированные облигации и один субординированный кредит, полученный от Материнской компании).

На 30 сентября 2016 года балансовая стоимость деноминированных в долларах США субординированных облигаций составляла 12,901 млн. руб. (на 31 декабря 2015 года: 14,609 млн. руб.).

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

Субординированный заем, балансовая стоимость которого на 30 сентября 2016 года составила 450 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 450 млн. руб.), был получен от Материнской компании с фиксированной процентной ставкой 14,40% годовых и договорным сроком погашения 31 мая 2022 года.

Требования кредиторов, предъявляемые к Группе в отношении выплаты основной суммы и процентов по облигациям и субординированным кредитам, являются второстепенными обязательствами по отношению к требованиям других кредиторов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о справедливой стоимости субординированного займа приведена в Примечании 25.

13 Акционерный капитал

<i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2014 года	2,147,200,000	6,816	6,816
На 31 декабря 2015 года	2,147,200,000	6,816	6,816
На 30 сентября 2016 года	2,147,200,000	6,816	6,816

Номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Группы до пересчета взносов в капитал, осуществленных до окончания периода гиперинфляции в Российской Федерации, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 1,472 млн. руб.

По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2015 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

14 Процентные доходы и расходы

(В миллионах российских рублей)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам:				
Кредитные карты	30,834	10,863	25,167	8,733
Кредиты с погашением в рассрочку	670	217	671	243
Кредиты наличными	457	123	431	137
Кредиты, оформляемые по месту продажи	323	125	258	78
Корпоративные кредиты	194	72	13	6
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,677	683	723	345
Депозиты в других банках	466	62	21	18
Итого процентные доходы	34,621	12,145	27,284	9,560
Процентные расходы				
Средства клиентов	7,979	2,627	6,534	2,480
Субординированный заем	1,500	469	1,322	467
Средства других банков	463	163	353	64
Депозиты Материнской компании	141	8	7	1
Облигаций, деноминированные в российских рублях	90	89	227	9
Еврооблигации	-	-	1,021	208
Итого процентные расходы	10,173	3,356	9,464	3,229
Расходы на страхование вкладов	315	127	180	72
Чистые процентные доходы	24,133	8,662	17,640	6,259

15 Расходы на привлечение клиентов

(В миллионах российских рублей)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Маркетинг и реклама	2,324	724	1,058	377
Расходы на персонал	1,789	551	1,008	388
Бюро кредитных историй	188	67	125	43
Расходы на телекоммуникации	100	34	45	18
Персонализация, печать и распространение	-	-	7	-
Итого расходы на привлечение клиентов	4,401	1,376	2,243	826

15 Расходы на привлечение клиентов (продолжение)

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Банком на услуги, связанные с привлечением клиентов, использующих карты. Банк использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают отчисления на социальное страхование в пенсионный фонд в размере 368 млн. руб. за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 129 млн. руб. за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 200 млн. руб.; 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года: 72 млн. руб.).

16 Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия за услуги страхования	2,498	867	1,867	685
Доходы по эквайрингу	912	286	220	131
Комиссия за СМС-сообщения	626	230	318	127
Межбанковская комиссия	602	243	256	123
Комиссия за конвертацию валют	342	137	310	104
Государственная пошлина	232	-	-	-
Комиссия за переводы с карты на карту	205	128	46	20
Комиссия за снятие наличных	146	63	76	30
Комиссия за возврат займа	79	31	40	13
Комиссия за обслуживание текущих счетов юридических лиц	41	32	-	-
Другие комиссии	147	25	8	3
Итого комиссионные доходы	5,830	2,042	3,141	1,236

Комиссия за услуги страхования представляет собой агентское вознаграждение за подключение страховых продуктов для заемщиков Группы.

Комиссия за СМС-сообщения включает в себя плату за СМС-информирование заемщиков Группы, которая составила 511 млн. рублей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 184 млн. руб. за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 (269 млн. руб. за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 107 млн. рублей за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года).

16 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Комиссионные расходы				
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	2,152	894	696	303
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	332	105	313	104
Прочие комиссионные расходы	38	13	40	13
Итого комиссионные расходы	2,522	1,012	1,049	420

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги Master Card и Visa.

17 Административные и прочие операционные расходы

(В миллионах российских рублей)	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Расходы на содержание персонала	4,750	1,685	3,154	1,140
Налоги, отличные от налога на прибыль	850	320	599	198
Расходы по аренде	444	149	343	115
Услуги связи	249	73	172	60
Информационные услуги	216	77	124	42
Амортизация основных средств	179	65	181	54
Амортизация нематериальных активов	154	58	111	38
Расходы на канцтовары и офисные расходы	92	41	49	20
Расходы на охрану	88	34	54	20
Профессиональные услуги	36	12	48	10
Прочие административные расходы	136	80	67	8
Итого административные и прочие операционные расходы	7,194	2,594	4,902	1,705

17 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

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

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Законодательно установленные взносы в государственный пенсионный фонд	607	147	529	167
Выплаты по акциям	493	172	78	16

18 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(3,414)	(1,135)	(13)	(7)
Отложенные налоги	941	41	(366)	(304)
Расходы по налогу на прибыль за год	(2,473)	(1,094)	(379)	(311)

19 Дивиденды

16 мая 2016 года советом директоров Банка было принято решение о выплате промежуточных дивидендов в пользу Материнской компании в сумме 2,506 млн. руб.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	2016
Дивиденды к выплате на 1 января	-
Дивиденды объявленные в течение года	2,506
Дивиденды выплаченные в течение года	(2,380)
Налог на дивиденды уплаченный Банком в качестве налогового агента	(126)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	-
Дивиденды на акцию объявленные в течение года (в рублях)	3,7

20 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

20 Сегментный анализ (продолжение)

Деятельность Группы представлена одним операционным сегментом (розничное банковское обслуживание), поскольку Группа специализируется в выпуске кредитных карт. Все управленческие решения основаны на финансовой информации, относящейся к сегменту розничного банковского обслуживания.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности.

Руководитель, отвечающий за операционные решения, оценивает эффективность деятельности исходя из общего дохода и прибыли до налогообложения, указанных в сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Общий доход в размере 41,301 млн. руб. за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 14,715 млн. руб. за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 30,803 млн. руб.; 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года: 10,983 млн. руб.) включает процентный доход, прибыль от продажи безнадежных долгов, прибыль от страховых операций, комиссионные доходы, доходы от инвестиций, имеющих в наличии для продажи, а также прочую операционную прибыль. Прибыль до налогообложения, проанализированная руководителем, отвечающим за операционные решения, составляет 9,925 млн. руб. за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 3,932 млн. руб. за 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 1,222 млн. руб.; 3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года: 1,051 млн. руб.).

21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (iii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 сентября 2016 года, составляла 27,697 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 21,598 млн. руб.). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 8%. На 30 сентября 2016 года Банк соблюдал требования норматива достаточности капитала.

22 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть с успехом оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям между связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена сделки не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

22 Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

На 30 сентября 2016 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2015 год: так же).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Менее 1 года	371	660
Итого обязательства по операционной аренде	371	660

Соблюдение ковенант. Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенант может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

22 Условные обязательства (продолжение)

Неисполненные обязательства по кредитам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	71,773	50,830
Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	71,773	50,830

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины. Также Группа вправе увеличить или уменьшить лимит по кредитной карте в любое время без направления предварительного уведомления. Обязательства по кредитам деноминированы в российских рублях.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 1,123 млн. рублей на 30 сентября 2016 года (31 декабря 2015 года: 675 млн. руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

23 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

23 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 сентября 2016		31 декабря 2015	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные сделки и свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода в				
- Долл. США, получаемых при исполнении сделки (+)	9,671	-	20,084	28
- Долл. США, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	-	(2)	-	(3,314)
- Российских рублей, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(4,904)	(1)	(8,739)	(36)
- Российских рублей, получаемых при исполнении сделки (-)	-	4	-	3,545
- Евро, получаемых при исполнении сделки (+)	7	-	-	8
- Евро, оплачиваемых при исполнении сделки (-)	(1,807)	(1)	-	(239)
- Фунт стерлингов, получаемых при исполнении сделки (+)	3	-	-	-
Чистая справедливая стоимость по валютным форвардным сделкам и свопам	2,970	-	11,345	(8)

Производные финансовые инструменты, заключенные Группой на 30 сентября 2016 года включают один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1,501 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 1,857 млн. руб.), со ссылкой на дефолт ВТБ Банка, ЛАО Газпром и Российской Федерации, а также один контракт «своп» с положительной справедливой стоимостью 1,469 млн. руб. (31 декабря 2015 года: 9,488 млн. руб.) со ссылкой на дефолт Банка.

При наличии ссылки в контракте «своп» на неисполнение компанией или страной своих обязательств, контракт «своп» аннулируется, и все обязательства прекращаются в случае неисполнения обязательств данной компанией или страной.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2016 года				31 декабря 2015 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
Производные финансовые инструменты	-	2,970	-	2,970	-	11,345	-	11,345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33,597	-	193	33,790	15,936	-	203	16,139
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	-	-	-	2,344	-	-	2,344
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	33,597	2,970	193	36,760	18,280	11,345	203	29,828

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 30 сентября 2016 года:

(В миллионах российских рублей)	Справедливая стоимость на 30 сентября 2016	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Производные финансовые инструменты	2,970	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента.	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки внутренних опционов и кредитного риска контрагента.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне	2,970		

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2016 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (31 декабря 2015 года: не произошло).

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

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 30 сентября 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость на 30 сентября	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
Инвестиционные ценные бумаги Страховой компании, имеющиеся в наличии для продажи	193	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящаяся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне	193		

Ниже представлен анализ изменений на 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 30 сентября 2016 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Справедливая стоимость на 31 декабря 2015 года	203
Снижение стоимости инвестиции	(10)
Справедливая стоимость на 30 сентября 2016 года – 3 Уровень	193

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2016 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (31 декабря 2015 года: не произошло).

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2016				31 декабря 2015			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Наличные средства	39	-	-	39	35	-	-	35
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5,163	-	5,163	-	5,315	-	5,315
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	7,477	-	7,477	-	8,314	-	8,314
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1,123	-	1,123	-	675	-	675
Кредиты и авансы клиентам	-	-	100,116	100,191	-	-	82,227	82,223
Гарантийные депозиты в платежных системах	-	-	3,042	3,042	-	-	3,377	3,377
Прочие финансовые активы								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	2,576	-	2,576	-	3,355	-	3,355
- Расчеты с покупателями и прочая дебиторская задолженность	-	-	389	389	-	-	123	123
- Прочие финансовые активы	-	-	558	621	-	-	1	1
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	39	16,339	104,105	120,621	35	17,659	85,728	103,418

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(В миллионах российских рублей)	30 сентября 2016				31 декабря 2015			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
Средства других банков	-	4,231	-	4,231	-	6,382	-	6,392
Средства клиентов								
Юридические лица								
- Депозиты Материнской компании	-	9	-	9	-	-	1,889	1,889
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	2,722	-	2,722	-	927	-	927
- Депозиты юридических лиц	-	472	-	393	-	375	-	375
Физические лица								
- Текущие/расчетные счета физических лиц	-	34,346	-	34,346	-	24,506	-	24,506
- Срочные вклады физических лиц	-	76,043	-	73,732	-	65,919	-	63,944
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	3,126	-	-	3,071	8	-	-	28
Субординированный заем	14,692	-	-	13,351	15,378	-	521	15,059
Прочие финансовые обязательства								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	797	-	797	-	622	-	622
Расчеты с поставщиками	-	-	738	738	-	-	568	568
Прочие	-	-	-	-	-	-	25	25
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	17,818	118,620	738	133,390	15,406	98,731	3,003	114,335

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного займа была рассчитана на основе котируемых цен ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка (2015 год: ОАО «Московская фондовая биржа» ММВБ-РТС и Ирландской фондовой биржи). Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и распределяются следующим образом:

В % в год	30 сентября 2016	31 декабря 2015
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0.0	0.0
Кредиты и авансы клиентам	47.4	51.4
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10.8	13.5
Дебиторская задолженность по сделкам репо	-	6.4
Обязательства		
Средства других банков	11.4	9.4
Средства клиентов	8.9	11.9
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.9	10.6
Субординированный заем	6.4	11.8

25 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2016			31 декабря 2015		
	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны	Материн- ская компания	Старший руководя- щий персонал	Прочие связан- ные стороны
<i>(В миллионах российских рублей)</i>						
Активы						
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	192	-	-	203
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7% - 24% годовых (2015 год: 7%-24% годовых))	1,479	14	1,051	195	3	710
Прочие финансовые активы	-	-	616	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	315	-	-	568
Итого активы	1,479	14	2,174	195	3	1,481
Обязательства						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4, 5-15% годовых (2015 год: 5-15% годовых))	9	650	467	1,882	789	912
Субординированный заем (договорная процентная ставка: 7,0-14,4% годовых (2015 год: 7,0-14,4% годовых))	450	-	-	450	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	-	475	-	-	41	-
Итого обязательства	459	1,125	467	2,332	830	912
Капитал						
Долгосрочные вознаграждения:						
- Программа приобретения акций сотрудниками	-	-	-	-	537	-
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	-	-	-	-	77	-
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	310	-	-	-	-
Итого капитал	-	310	-	-	614	-

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года			3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года			9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года			3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года		
	Матери- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Матери- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Матери- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны	Матери- ринс- кая компа- ния	Стар- ший руко- водя- щий персо- нал	Про- чие свя- зан- ные сто- роны
(В миллионах российских рублей)												
Процентные доходы	74	2	121	27	1	47	7	-	5	5	-	5
Процентные расходы	(190)	(47)	(51)	(25)	(13)	(17)	(64)	(42)	(119)	(19)	(10)	(31)
Доходы от страховых операций	-	-	187	-	-	61	-	-	216	-	-	69
Расходы на привлечение, клиентов	-	-	(909)	-	-	(318)	-	-	(709)	-	-	(254)
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	98	-	66	-	-	9	(30)	-	(184)	(1)	-	(229)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года	3 месяца, закончившиеся 30 сентября 2015 года
(В миллионах российских рублей)	Расходы	Расходы	Расходы	Расходы
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	337	113	204	71
- Краткосрочные премиальные выплаты	457	218	103	93
Долгосрочные вознаграждения:				
- Программа приобретения акций сотрудниками	-	-	66	12
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	409	156	-	-
- Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале	41	-	12	4
Итого	1,244	487	385	180

25 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ). 31 марта 2016 Группа внедрила программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы. Максимальная доля капитала, приходящаяся на план составил 4,1% от акционерного капитала Материнской компании на 31 марта 2016 года.

Сотрудники не могут владеть или реализовать свои глобальные депозитарные расписки (далее - ГДР) напрямую. Работники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются.

Общее количество ГДР, относящееся к ПДММГ составляет 7,504 тыс. штук.

Справедливая стоимость на дату признания долевого инструмента (30 сентября 2016 года для ПДММГ) определяется на основе рыночных котировок.

Даты поставки ГДР, когда участники программы получают возможность их продать, совпадают с датами перехода прав на них, а именно на 14 апреля 2016 и последующие 31 марта ежегодно до 2020 года.

Программа приобретения акций сотрудниками. В мае 2011 года Группа внедрила программу приобретения акций Материнской компании сотрудниками (ППАС), которая представляет собой долгосрочную программу поощрительных вознаграждений для старшего руководящего персонала Банка. Общее количество акций, относящееся к программе, составляло 3,383 тыс. штук. Событием ликвидности, когда переданные акции могут быть проданы руководством, признается наступление более раннего из трех событий: первичное открытое размещение акций, смена контроля над Материнской компанией или 1 января 2016 года.

1 июня 2016 года обязательства по программе полностью выполнены, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

Долгосрочная поощрительная программа участия в капитале. В январе 2011 года Группа также внедрила долгосрочную поощрительную программу участия в капитале (ДППУК) для руководства Банка. Старший и средний руководящий персонал, не участвующий в ППАС, имел право на получение денежных выплат в размере, равном индивидуальным пакетам акций, определенным в качестве доли от акционерного капитала Материнской компании на дату внедрения плана. Событием ликвидности признается наступление более раннего из двух событий: первичное открытое размещение или смена контроля над Материнской компанией.

В июле 2013 года руководство Банка и акционеры Материнской компании согласовали платежи по существующей программе компенсационных выплат по акциям наличными в размере 1 доллар США, а также внедрение новой программы компенсационных выплат по акциям долевыми инструментами.

На дату внесения изменений полная балансовая стоимость обязательств была перенесена в капитал, поскольку она представляет собой оплату за предоставленные сотрудникам в качестве компенсации долевыми финансовыми инструментами.

В результате вступления в силу ПДММГ программа была отменена, признание обязательства по программе ускоренным способом признано в составе Отчета о прибылях и убытках, и созданный резерв реклассифицирован в состав нераспределенной прибыли.

26 События после окончания отчетного периода

В октябре и ноябре 2016 года Группа дополнительно приобрела офисные помещения для собственных нужд на сумму 178 млн. руб. (вкл. НДС).