

Утвержден «13» августа 2012 г.

Совет Директоров  
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое  
акционерное общество)  
(далее «Банк»)

(указывается орган кредитной организации - эмитента, утвердивший  
ежеквартальный отчет по ценным бумагам)

Протокол № б/н от «13» августа 2012 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)**

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента: 2673

за 2 квартал 2012 года

Место нахождения

кредитной организации - 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1  
эмитента:

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа  
кредитной организации – эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

**Председатель Правления**

(наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

О.Ч. Хьюз  
И.О. Фамилия

Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

**Заместитель главного бухгалтера**

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера  
кредитной организации – эмитента)

подпись

Е.Н. Селькина  
И.О. Фамилия

Дата «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

Печать  
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

**Начальник отдела отчетности Т.И. Муконина**

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной  
организации – эмитента)

Телефон (факс):

**(495) 648-10-00 доб. 3002**

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной  
почты:

**t.mukonina@tcsbank.ru**

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [www.tcsbank.ru](http://www.tcsbank.ru)

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение .....		7
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета .....		7
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		10
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента .....		10
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента .....		10
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....		14
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента .....		20
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....		20
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		20
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....		21
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за _____ месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....		21
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....		22
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....		22
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....		22
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....		25
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....		28
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....		28
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....		28
2.4.1. Кредитный риск .....		28
2.4.2. Страновой риск .....		29
2.4.3. Рыночный риск .....		29
а) фондовый риск .....		30
б) валютный риск .....		30
в) процентный риск .....		31
2.4.4. Риск ликвидности .....		31
2.4.5. Операционный риск .....		32
2.4.6. Правовой риск .....		33
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....		33
2.4.8. Стратегический риск .....		33

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	34
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	34
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	34
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	35
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	35
3.1.4. Контактная информация .....	36
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	37
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....	37
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	37
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	37
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	37
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	38
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	39
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	39
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	39
3.6.1. Основные средства.....	39
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	41
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	41
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	44
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	45
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	45
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги: .....	46
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	47
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	48
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	48
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	53
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	55
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....	58
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	58
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	63

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	78
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	79
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	83
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	91
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....	92
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	92
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	93
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	93
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	93
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	94
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	95
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	96
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	97
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	98
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	100
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	100
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	100
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	101
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	101
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	101
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверщенного финансового года ...	101

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	101
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	102
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	102
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	102
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	102
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	103
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	105
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	105
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	105
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	107
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	109
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	109
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	109
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	111
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	111
а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия .....	
б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	
в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	
г) информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены .....	
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	111
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	111
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	112
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	113

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	113
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	113
8.9. Иные сведения .....	116
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	116
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	
Приложения:	
Приложение 1 .....	117
Приложение 2 .....	167

## Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

**а) Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:

ТКС Банк (ЗАО)

**б) Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

123060, г.Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

**в) Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

(495) 648-10-00

Адрес электронной почты

[info@tcsbank.ru](mailto:info@tcsbank.ru)

**г) Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) публикуется полный текст ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:**

[www.tcsbank.ru](http://www.tcsbank.ru)

**д) Основные сведения о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, находящиеся в обращении:**

Вид:

**Облигации**

Категория (тип) (для акций) или иные идентификационные признаки (для облигаций):

*Процентные, дисконтные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке.*

Форма:

*Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Серия (для облигаций):

**02**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**1 400 000 (Один миллион четыреста) штук**

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) (руб.):

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

Категория (тип) (для акций) или иные идентификационные признаки (для облигаций):

*Документарные процентные, дисконтные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.*

Форма:

**Биржевые облигации на предъявителя**

Серия (для облигаций):

**БО-01**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**1 600 000 (Один миллион шестьсот) штук**

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) (руб.):

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

Категория (тип) (для акций) или иные идентификационные признаки (для облигаций):

**Документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.**

Форма:

**Биржевые облигации на предъявителя**

Серия (для облигаций):

**БО-02**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**922 836 (Девятьсот двадцать две тысячи восемьсот тридцать шесть) штук**

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) (руб.):

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

Категория (тип) (для акций) или иные идентификационные признаки (для облигаций):

**Документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.**

Форма:

**Биржевые облигации на предъявителя**

Серия (для облигаций):

**БО-03**

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

**1 500 000 (Один миллион пятьсот) штук**

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) (руб.):

**1 000 (Одна тысяча) рублей**

**е) Иная информация:**

**Отсутствует**

Вид:

**Облигации**

Категория (тип) (для акций) или иные идентификационные признаки (для облигаций):

**Документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с**



*обязательным централизованным хранением серии БО-03 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.*

Форма:

***Биржевые облигации на предъявителя***

Серия (для облигаций):

***БО-04***

Количество размещенных ценных бумаг (шт.):

***1 500 000 (Один миллион пятьсот) штук***

Номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации) (руб.):

***1 000 (Одна тысяча) рублей***

**е) Иная информация:**

***Отсутствует***

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации -  
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о  
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об  
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Тиньков Олег	1967
2. Аристархов Константин Анатольевич	1974
3. Стасовский Вадим Вадимович	1971
4. Чесаков Георгий Рудольфович	1972
5. Пирогов Сергей Николаевич	1970
6. Хьюз Оливер Чарлз	1970
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
1. Тиньков Олег	1967

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Хьюз Оливер Чарлз	1970
2. Писемский Илья Николаевич	1975
3. Кобзарь Дмитрий Александрович	1979
4. Изюмова Наталья Викторовна	1962
5. Ивашкевич Евгений Васильевич	1970
6. Близнюк Станислав Викторович	
Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:	
Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Хьюз Оливер Чарлз	1970

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810900000000974
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583974

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерный коммерческий банк «Металлургический инвестиционный банк» (открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «Металлинвестбанк»	109074, г. Москва, Славянская площадь, дом 2/5/4, строение 3.	7709138570	044525176	30101810300000000176 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000051 30110840500000000152 30110978100000000152 30110826100000000152 30110752300000000152	30109810100000000051 30109840000000000152 30109978700000000152 30109826700000000152 30109752900000000152	
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк»	129090, г. Москва, ул.Троицкая, д.17, стр.1	7744000302	044525700	30101810200000000700 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200000200059 30110840500000200059 30110978100000200059	30109810900000200059 30109840200000200059 30109978800000200059	
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	7706193043	044552685	30101810800000000685 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	30110810900000000339 30110840200000000339 30110978800000000339	30109810400000000339 30109840000000000339 30109978000000000339	
Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»	ООО «Дойче Банк»	115035, г. Москва, ул. Садовническая д.82, стр.2	7702216772	044525101	30101810100000000101 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000008 30110840900000000008 30110978400000000001	30109810600000000008  30109840900000000008  30109978400000000001	
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова. Д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810100000040623 30110840000000000623 30110978600000000623	30109810400000040623 30109840300000000623 30109978900000000623	
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ	ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10,	7707033412	044583133	30103810600000000133 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30213810700000133442	3021481010000133442	

КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)		стр.1						
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034, г.Москва, Пречистенская набережная, дом 9	7710030411	044525545	30101810300000000545 в ОПЕРУ ГУ ЦБ РФ по г.Москве	30110810600013038931	30109810800013038931	
Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество)	НКО ОРС (ОАО)	125445, г.Москва, ул.Смольная, дом 22, корп.1	7712108021	044583103	30103810300000000103 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30213810055000000042 30213840055000000038 30213978255000000030	30214810555000000042 30214840555000000038 30214978755000000030	
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	125009, г.Москва, Средне Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8	7702165310	044583505	30105810100000000505 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30402810600000001171	30401810600100001171	
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	ОАО «АЛЬФА-БАНК»	107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000491	30109810900000000491	

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
EAST-WEST UNITED BANK S.A.	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	Люксембург	нет	нет	нет	30114810700000000001 30114840000000000001	LU100821043006432001 LU570821043008402001	
VTB BANK (AUSTRIA) AG	VTB BANK (AUSTRIA) AG	Австрия	нет	нет	нет	30114840300000000002 30114752100000000002 30114810000000000002 30114978900000000002	11.00.0615429.001 11.00.0615429.012SEK 11.00.0615429.021RUB 11.00.0615429.900EUR	
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	SEB	Швеция				30114752800000000001	SE4250000000052771102250	
JPMorgan	JPMorgan	Соединенные Штаты Америки				30114840600000000003	464650808	

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Банк`с-Аудит-Сервис»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Банк`с-Аудит-Сервис»
ИНН:	7702028730
ОГРН:	1027700058320
Место нахождения:	Российская Федерация, 129010, г. Москва, пр-т Мира, д.16, стр.2
Номер телефона и факса:	(495) 432-05-38
Адрес электронной почты:	basaudit@basaudit.ru

***Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:***

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОПНЗ): 10401001986

***Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:***

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3

***Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:***

2007,2008,2009 гг.

***Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:***

Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности.

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента.

***Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):***

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору	Не предоставлялись

(должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Такие лица отсутствуют

***Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:***

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:  
наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:***

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют.

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

***процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:***

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:***

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007	Размер вознаграждения	3 120 000 рублей;	-

	аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании.		
2008	Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.	950 000 рублей.	-
2009		1 100 000 рублей;	-

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Альт-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «АФ «Альт-Аудит»
ИНН:	7723182010
ОГРН:	1027739262737
Место нахождения:	Российская Федерация, 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13
Номер телефона и факса:	(495) 361-18-12
Адрес электронной почты:	info@altaudit.com

***Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:***

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986

***Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:***

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

***Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:***

2010,2011 гг.

***Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:***

Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности.

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период с 01.01.2011 по 30.09.2011 г.



Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Такие лица отсутствуют

**Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:**

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:  
наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:**

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

**процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:**

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного	Информация о наличии отсроченных и
-----------------------------	---	---	------------------------------------

осуществлялась проверка		кредитной организацией - эмитентом аудитору	просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2010	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.	700 000 рублей;	-
2011		275 000 рублей;	-

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит" / ZAO PricewaterhouseCoopers Audit
Сокращенное фирменное наименование:	-
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10
Номер телефона и факса:	(495) 967-60-00
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:olga.kucherova@ru.pwc.com">olga.kucherova@ru.pwc.com</a>

***Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор кредитной организации – эмитента:***

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», внесено приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009г. в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10201003683

***Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор кредитной организации – эмитента:***

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д. 3/9, строение 3

***Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:***

2008, 2009, 2010 гг.

***Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка:***  
Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов,

связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Отсутствуют
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялись
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Отсутствуют
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Такие лица отсутствуют

***Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:***

Принятия мер не требовалось – аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности». Профессиональная аудиторская организация, привлекаемая Банком для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности, не связана имущественными и другими существенными интересами с Банком или его акционерами. Факторов, оказывающих влияние на независимость аудитора от Банка, нет.

***Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:***

Процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия, официально утвержденные в Банке, отсутствуют. Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

***процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:***

Аудитор Банка утверждается Общим собранием акционеров Банка.

***Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:***

Договоры, предусматривающие выполнение специальных аудиторских заданий, сторонами не заключались.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной	Информация о наличии отсроченных и просроченных
--	---	---	---

проверка		организацией - эмитентом аудиторы	платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008,2009	Размер вознаграждения аудитора определяется на основании тарифов аудиторской компании. Стоимость работ	6 549 000 рублей;	-
2009,2010	устанавливается в абсолютном выражении, с учетом НДС. Размер вознаграждения утверждается решением Общего собрания Участников.	4 602 000 рублей;	-

#### **1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента**

Оценщик кредитной организацией не привлекался.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация консультантов не имеет.

#### **1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Иные лица, подписавшие ежеквартальный отчет, отсутствуют.

---

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ строки	Наименование показателя	На 01.01.2011	На 01.07.2011	На 01.01.2012	На 01.07.2012
1	2	3			
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	1472000	1472000	1472000	1472000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	2061218	2938046	3926958	6133775
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	250910	898270	1947567	1907083
4.	Рентабельность активов, %	1,84	4,09	6,3	4,17
5.	Рентабельность капитала, %	12,17	30,57	49,59	31,91
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	6530869	12013223	20169277	30814488

### **Методика расчета показателей:**

Данные предоставляются на основании публикуемых форм отчетности кредитной организации за соответствующие отчетные периоды.

Рентабельность капитала кредитной организации – эмитента рассчитывается как отношение прибыли кредитной организации – эмитента, полученной за отчетный период, к собственным средствам (капиталу) кредитной организации – эмитента в годовом выражении.

Рентабельность активов кредитной организации – эмитента рассчитывается как отношение прибыли кредитной организации – эмитента, полученной за отчетный период, к активу баланса кредитной организации – эмитента в годовом выражении.

### **Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:**

В 2011 году Банк демонстрировал достаточно динамичный рост основных показателей деятельности.

Собственные средства Банка (Капитал) увеличились за 2011 год на 1 713 млн. руб., или на 83.1 %, и составили по состоянию на 01.01.2012 г. 3 835 млн. руб. Основным источником увеличения Капитала явилась прибыль Банка, полученная в 2011 году.

Чистая ссудная задолженность за 2011 год выросла более чем в 2 раза и составила 25 471 млн.руб. (12 156 млн.руб. – по состоянию на 01.01.2011). Рост кредитного портфеля обусловлен ростом кредитов, выданных для расчетов с использованием кредитных карт.

По сравнению с 2010 годом количество выпущенных и количество активированных

(работающих) кредитных карт удвоилось почти в 2 раза. Общий объем задолженности по кредитным картам увеличился более чем в 2 раза и составил 22 млрд. руб. Снижению кредитного риска при увеличении лимитов кредитования способствовало улучшение внутренней системы скоринга (как первичного, так и поведенческого) за счёт внутренних разработок, а также совершенствования системы риск-менеджмента.

Валюта баланса Банка по состоянию на 31.12.2011 года увеличилась в 2,7 раза и составила 31 млрд. руб. Благодаря профессионализму менеджмента Банк смог привлечь для дополнительной ликвидности и поддержания устойчивости Банка еврооблигации в размере 550 млн. шведских крон.

На протяжении всего 2011 года Банк активно проводил маркетинговые акции, направленные на увеличение количества клиентов Банка, привлечение денежных средств во вклады физических лиц, что позволило достигнуть объема вкладов и остатков по текущим счетам физических лиц на 31.12.2011 г. в размере 11,5 млрд. руб.

В первом полугодии 2012 года продолжился рост основных показателей кредитной организации. Капитал Банка вырос на 2 306 817 тыс. руб. Это связано привлечением субординированного займа на сумму 450 млн. рублей, а, так же с получением за 6 месяцев 2012 года чистой прибыли в размере 1 613 263 тыс. руб., что позволяет прогнозировать, увеличение чистой прибыли Банка за 2012 год по сравнению с 2011 годом.

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

*Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и на дату окончания отчетного квартала:*

Информация не приводится, так как кредитная организация - эмитент является закрытым акционерным обществом, акции Эмитента не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

## 2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

*Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		За 2011 год	На 01.07.2012
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные		
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	0
4	в том числе просроченные		
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	0	2425280
6	в том числе просроченные		
7	Кредиты полученные от юридических лиц-резидентов	0	0

	В том числе просроченные	0	0
8	Кредиты полученные от юридических лиц-нерезидентов	8 668 510	9488931
	В том числе просроченные	0	0
9	Средства на счетах юридических лиц-резидентов	12 059	70519
10	Средства на счетах юридических лиц-нерезидентов	31 775	2730
11	Вклады физических лиц-резидентов	10 810 909	17717589
12	Вклады физических лиц-нерезидентов	20 676	40871
13	Средства на счетах физических лиц-резидентов	624 417	1254552
14	Средства на счетах физических лиц-нерезидентов	930	7957
15	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
16	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
17	в том числе просроченные		
18	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	5 434 629	7222836
		25 603 905	38231263

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода :**

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		За 2011 год	На 01.07.2012
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	63845	134374
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	516	50465
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	45 100	58140
4	Расчеты по доверительному управлению	0	0
5	Прочая кредиторская задолженность	869 908	1046875
	в том числе просроченная	0	0
		979 369	1155480

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:**

---

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

**Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:**

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	TCS FINANCE LIMITED	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-	
место нахождения юридического лица	Ирландия, Dublin, Harbourmaster Place	
ИНН юридического лица (если применимо)	-	
ОГРН юридического лица (если применимо)	-	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	5764710=	руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	MasterCard Europe Sprl	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	-	
место нахождения юридического лица	Москва, ул. Б. Дмитровка, 10/2 стр. 4	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	305 255 098=	руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

**Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.**

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
07.2011	-	-	-
08.2011	-	-	-
09.2011	-	-	-
10.2011	-	-	-
11.2011	-	-	-
12.2011	-	-	-
01.2012	-	-	-



02.2012	-	-	-
03.2012	-	-	-
04.2012	-	-	-
05.2012	-	-	-
06.2012	-	-	-

Нарушения нормативов обязательных резервов отсутствуют.

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
1.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1005502 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	17,33
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.10.2010г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	22.10.2010 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
2.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Агент по обслуживанию счета: ГОЛДМАН САКС ИНТЕРНЭШНЛ
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	500000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0
Срок кредита (займа), лет	2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	23,23
Количество процентных (купонных) периодов	14
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2011 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2011 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

3.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1400000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1400000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	28.07.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
4.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1600000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1600000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,22
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.09.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
5.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1500000 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1500000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16,5
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.11.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые	-

кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
6.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1500000 тыс.руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	1500000 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	18.02.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
8.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	TCS FINANCE LIMITED
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	175000 тыс. долларов США
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	175000 тыс. долларов США
Срок кредита (займа), лет	3
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,5
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	22.04.2014
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-
7.	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Royal Bank of Scotland Plc
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	2425280 тыс. руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	2425280 тыс. руб.
Срок кредита (займа), лет	1,5
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	12,75
Количество процентных (купонных) периодов	3
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	-
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита	

(займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам:**

Такие обязательства отсутствуют.

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:*

Такие обязательства отсутствуют.

### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

*Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:*

Кредитная организация - эмитент не заключала указанные в данном пункте ежеквартального отчета соглашения.

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Управление рисками осуществляется органами управления Банка, ответственными за разработку политик и процедур в данной сфере (Совет Директоров, Правление, Кредитный комитет, Финансовый комитет), а также органами, отвечающими за реализацию политик и процедур (Финансовый департамент, Департамент рисков, Департамент взыскания просроченной задолженности, Служба внутреннего контроля).

### **2.4.1. Кредитный риск**

**Кредитный риск** - риск возникновения у кредитной организации – Эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора.

Мероприятия по совершенствованию существующих и внедрению новых методик оценки и управления кредитными рисками рассматриваются как основа успешного функционирования Банка и составляют приоритетное направление развития системы управления рисками в Банке.

Основным источником кредитного риска для Эмитента могут являться операции кредитования физических лиц.

Банк видит 2 основные группы кредитных рисков:

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

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

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

В части управления кредитными рисками Эмитент придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами. Также Банк в организации процедур управления рисками ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Эмитентом созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения, в задачи которых входят рекомендации по установлению лимитов на контрагентов и принятию решений о выдаче кредита или осуществлению иных вложений. Банк использует эффективную внутреннюю систему скоринга, ранжирующую потенциальных и существующих клиентов по вероятности дефолта. Результаты внутреннего скоринга сопоставляются с баллами, присвоенными кредитными бюро. Кредитное решение и кредитный лимит определяются с учетом оценки риска по итогам всех стадий рассмотрения кредитных заявок.

В основе процесса управления кредитными рисками в отношении контрагентов лежит система расчетных лимитов, которые устанавливаются Финансовым Комитетом Банка на основе разработанной оригинальной методики оценки. Данная оценка, включающая в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства, позволяют Банку сохранять качество своего кредитного портфеля на высоком уровне.

#### **2.4.2. Страновой риск**

***Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).***

Мониторинг и контроль за страновыми рисками, присущими деятельности иностранных контрагентов Банка, осуществляется в рамках системы управления страновыми рисками и предусматривает диверсификацию страновых рисков в пользу стран с предсказуемой политической конъюнктурой, устойчивым экономическим развитием, высоким инвестиционным потенциалом и относительно стабильной социальной обстановкой.

Текущий уровень страновых рисков и их концентрация оценивается Эмитентом как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

#### **2.4.3. Рыночный риск**

***Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов (рыночный риск).***

***Рыночный риск включает в себя:***

- фондовый риск;***
- валютный риск;***
- процентный риск.***

Успех банковской деятельности определяется эффективным управлением финансовыми рисками. Поэтому созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Управление рисками осуществляется на основе системы управленческой отчетности, обеспечивающей подготовку подразделениями, ответственными за управление рисками Банка, отчетов, определенных внутрибанковскими документами по управлению рисками.

Одним из основных инструментов управления рисками в Банке является система установления специальных ограничений на риски (лимитов) с учетом всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также с учетом требований действующего законодательства, традиций и правил делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Используемая в Банке система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые Банком риски.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

#### **а) фондовый риск**

***Фондовый риск для Эмитента связан с размещением Облигаций настоящего выпуска.***

Риск колебания цен на выпущенные Эмитентом облигации, связан с возможностью существенного колебания и отличия цены облигации на вторичном рынке от цены размещения и номинала облигации. При этом высокая динамика колебаний цен зачастую тесно связана с низким уровнем ликвидности ценных бумаг. Эмитент примет все необходимые меры по поддержанию ликвидности вторичного рынка собственных облигаций.

Фондовый риск по выпущенным Эмитентом облигациям во многом связан с процентным риском по ним. Рост доходности облигаций Эмитента может быть связан с падением цен на них. Снижение доходности может происходить в момент пересмотра ставки купона и быть связано с повышенным спросом на облигации со стороны инвесторов. При этом у инвесторов есть право отказаться от владения данными облигациями и продать их эмитенту в момент оферты.

Изменение доходности выпущенных облигаций может быть вызвано также иными рыночными факторами. В любом случае, Эмитент намерен принять все необходимые меры по поддержанию уровня доходности облигаций соответственно макроэкономической ситуации, интересам инвесторов и рейтингу Банка.

Текущее управление фондовым риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутрибанковскими документами.

Для ограничения риска Банком используются:

- лимиты на эмитентов;
- лимиты на группы рыночных ценных бумаг;
- лимиты открытых позиций;
- система «стоп-лоссов» по эмитентам и группам ценных бумаг;
- ежедневный мониторинг величины фондового риска.

Сформированная в Банке система управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль над соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами и мониторинг динамики развития фондового рынка, позволяет оперативно изменять структуру портфельных инвестиций таким образом, чтобы не допустить существенных убытков от операций с ценными бумагами.

#### **б) валютный риск**

Банк принимает присущий своей деятельности **валютный риск**, который может неблагоприятно отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и результатах деятельности.

Вместе с тем, благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая предусматривает:

- контроль открытой валютной позиции;
- минимизацию разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте;
- хеджирование (структурная балансировка активов и пассивов, обеспечение возможности изменения срока платежа, финансовые инструменты);
- валютная оговорка - наличие условия в договоре с контрагентом (плательщиком, заемщиком), которое предусматривает пересмотр суммы платежа исходя из изменения курса валюты цены;
- диверсификацию (установление лимитов, в т.ч. по операциям кредитования в иностранной валюте по сумме, срокам, процентным ставкам и прочим условиям предоставления кредитов, установление лимитов по заемщикам и удельному весу в ссудном портфеле, ограничения на сроки предоставления кредитов, применение различных процентных ставок исходя из срока и суммы кредита).

уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Валютный риск Банка в течение 1 полугодия 2012 года оставался на низком уровне.

#### **в) процентный риск**

*Процентный риск является для Эмитента одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.*

*Стратегия Эмитента в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.*

Основными задачами проводимой Банком процентной политики являются:

- активное повышение рентабельности операций;
- стимулирование продаж банковских продуктов и услуг;
- сохранение и расширение клиентской базы Банка;
- увеличение объема кредитно-депозитного портфеля.

Для целей минимизации процентного риска Эмитент стремится развивать целевое финансирование различных проектов, что позволяет снизить совокупный процентный риск путем увязывания ставок привлеченных и размещенных ресурсов.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

Одним из основных видов банковских рисков является **риск ликвидности, возникающий вследствие неспособности Эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.**

Ключевой целью политики управления ликвидностью Банка является обеспечение эффективного управления и оценки ликвидности, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, и эффективный контроль ее состояния.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Эмитент считает, с одной стороны, необходимость выравнивания активов

и обязательств по срокам (в целях снижения риска ликвидности), а с другой стороны – проведение операций, исходя из уровня риска, который Эмитент считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

Для снижения риска от проявления негативных явлений в процессе управления ликвидностью, Банк делает акцент на развитие упреждающих предварительных мер. А также полагается на внутренние возможности управления ликвидностью.

Управление риском потери ликвидности Банка осуществляется на основе:

- ведения ежедневной платежной позиции банка, мониторинга входящих и исходящих платежей;
- расчета, анализа и прогнозирования ликвидной позиции Банка;
- расчета и лимитирования разрывов активов и пассивов по срокам востребования и погашения.

Результатом сбалансированного подхода Эмитента к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами в любой момент времени и выполнения всех нормативов ликвидности Банка России.

#### **2.4.5. Операционный риск**

***Операционный риск связан с возможностью прямых или косвенных потерь в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.***

Источниками операционного риска являются внутренние процессы, действия персонала, уход ключевых сотрудников, трудности с набором квалифицированных кадров в связи с ростом операций Банка, сбои, отказы автоматизированных систем и программного обеспечения, а также неблагоприятные внешние воздействия. Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Операционный риск, связан с наличием ошибок, происходящих, как правило, по техническим причинам, а так же в результате операционных сбоев, приводящих к финансовым потерям. Данный риск не влечет за собой неисполнение Банком своих обязательств, а только задержку в сроках их исполнения. Банк оценивает данный риск как невысокий, поддерживая информационные технологии на высоком уровне.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков кредитной организации - эмитента и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В рамках системы управления рисками, особое внимание уделяется техническим рискам. С этой целью производится изучение и оценка проектных решений и качества их исполнения; организации технологических процессов; информации и управления; устойчивости к возникновению технических рисков. В качестве мер предупреждения возникновения данных рисков используются следующие подходы: дублирующие мощности в телекоммуникациях и вычислительных сетях; разработка сценариев действия в чрезвычайных ситуациях и в случае возникновения ошибок; защита от потерь в случае ошибок персонала; защита от несанкционированной замены данных и разрушения материального обеспечения, а также компьютерного и телекоммуникационного оборудования; введение и функционирование процедур безопасности и контроля (криптографии, систем кодирования, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации, а также программного обеспечения, разграничивающего доступ к информации).



#### **2.4.6. Правовой риск**

***Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации – эмитента убытков вследствие влияния таких факторов, как несоблюдение кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (внутренние факторы), а также несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, условий заключенных договоров (внешние факторы).***

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, неурегулированность отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка; подверженность изменениям методов госрегулирования, затрагивающим интересы Банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, не представляют реальной угрозы для Эмитента как добросовестного участника рынка банковских услуг, чьи интересы декларирует действующее законодательство. Правовое положение Эмитента в сфере его деятельности является стабильным. Для уменьшения (исключения) возможных убытков кредитной организацией – эмитентом применяются определенные методы минимизации правового риска, в том числе: стандартизация банковских операций и других сделок, согласование юридической службой заключаемых кредитной организацией сделок, отличных от стандартизированных, осуществление мониторинга изменений законодательства и своевременное внесение соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Эмитента, контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

***Репутационный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.***

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации минимален.

Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

**Стратегического риска определяется как риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.**

Данный риск минимизируется путем тщательной проработки управленческих решений на основе предварительного анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив её развития, анализа уровней рисков, действий контрагентов и конкурентов банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения.

Анализ положения кредитной организации - эмитента в банковском секторе показывает, что Банк усиливает свои позиции, что выражается в росте объемов бизнеса и прибыли, увеличении доли рынка, узнаваемости бренда, развитии продуктового ряда. Все это указывает на правильность выбранной стратегии развития и действий, предпринимаемых для ее реализации, а, следовательно - относительно низкий уровень стратегического риска.

### **III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте**

#### **3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента**

##### **3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
введено с «15» сентября года	
Сокращенное фирменное наименование	ТКС Банк (ЗАО)
введено с «15» сентября года	

**Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:**

Общество с ограниченной ответственностью «ТКС»

Фирменное краткое наименование кредитной организации – эмитента: ТКС Банк (ЗАО)

**Предшествовавшие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:**

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
19.10.2000	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Химмашбанк»	Решение Общего собрания акционеров (протокол №27 от 15.05.1996)
28.11.2002	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Химмашбанк»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол №62 от 25.09.2002)

01.12.2006	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	ЗАО АКБ «Химмашбанк»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол №68 от 15.09.2006)
------------	--	----------------------	---

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственные регистрационный номер	1027739642281
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	28 ноября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

«28» января 1994 года, наименование регистрирующего органа, внесшего запись: Центральный банк Российской Федерации.

Дата регистрации в Банке России:	28 января 1994 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2673

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

Вид лицензии (деятельности, работ)	На осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2673
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	08.12.2006г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	без ограничения срока действия

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана и зарегистрирована в качестве юридического лица 28.01.1994г. и на 01.04.2012 г. существует полных 18 лет и 2 месяца.

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация - эмитент создана в соответствии с решением общего собрания учредителей от 10 августа 1993 года (Протокол №1) в форме акционерного общества закрытого типа. Кредитная организация - эмитент зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 28 января 1994г.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол №27 от 15 мая 1996г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и определено как закрытое акционерное

общество. Решением общего собрания акционеров (протокол №62 от 25 сентября 2002г.) утверждена новая редакция Устава Банка, наименование изменено на Акционерный коммерческий Банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Химмашбанк». В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров от 15 сентября 2006 года (протокол №68) наименование Банка изменено на «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

Цель создания Банка является извлечение прибыли.

Миссия Банка ТКС Банк (ЗАО) – предоставление самых современных финансовых услуг населению России. Основным продуктом Банка являются кредитные карты – популярнейший в мире финансовый инструмент.

ТКС Банк (ЗАО) входит в систему страхования вкладов и оказывает услуги самого высокого качества, учитывая опыт ведущих мировых банков и оперативно реагируя на потребности клиентов.

Ключевая стратегическая цель Банка – развитие кредитования физических лиц через кредитные карты на основе бизнес-модели, предполагающей отсутствие филиальной сети, доступ к диверсифицированным долгосрочным источникам фондирования, обслуживание клиентов в режиме 24x7, базирующиеся на использовании аналитического подхода к управлению данными.

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- Кредитование физических лиц, в частности посредством кредитных карт;
- С целью диверсификации пассивной базы Банка, повышения устойчивости и надежности - привлечение и обслуживание срочных вкладов физических лиц, текущих счетов, банковских карт.

Банк также осуществляет иные банковские операции в рамках лицензии Центрального Банка Российской Федерации, необходимые для поддержания основных направлений бизнеса.

Одна из ключевых задач Банка – взять самую высокую планку по качеству обслуживания клиентов в России.

Использование инновационных технологий, высокое качество сервиса, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество). Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся.

#### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса:	(495) 648-10-00
Адрес электронной почты:	info@tcsbank.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	www.tcsbank.ru

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Место нахождения:	Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский пр-д, д. 10, стр.1
Номер телефона, факса:	(495) 648-10-00
Адрес электронной почты:	t.mukonina@tcsbank.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	www.tcsbank.ru

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	7710140679
------	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Кредитная организация эмитент не имеет филиалов и представительств.

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основными видами деятельности для Банка являются кредитование клиентов, привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты (до востребования и на определенный срок), размещение привлеченных в депозиты (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам; кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Важнейшей составной частью общей стратегии развития Банка является укрепление позиций в сфере розничного бизнеса: кредитные программы для населения, в первую очередь, кредитование посредством выпуска банковских карт.

Основной источник финансирования деятельности Банка привлечение, в зависимости от рыночных условий, долгового финансирования из различных сегментов (российские облигации, еврооблигации, субординированные кредиты, двухсторонние и синдицированные кредиты как российских, так и иностранных банков, депозиты физических лиц, иные заимствования от юридических лиц), а также секьюритизация портфеля кредитных карт.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал:

Вид дохода	2011 г.	На 01.07.2012
процентный	28.8 %	30.0%
от операций с ценными бумагами	0.0%	0.1%
от операций с	26.5 %	31.0%

иностранной валютой		
комиссионный	7.2 %	7,6%
прочие	37.5 %	31.3%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100.0%</b>

*Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:*

ТКС Банк (ЗАО) зарегистрирован в г.Москва, реализует уникальную для российского рынка модель виртуального банка, обслуживающего клиентов в различных регионах России удаленно (дистанционно). Не осуществляет деятельность в других географических регионах через филиалы, дополнительные офисы, не имеет представительств.

*Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:*

Облигации с ипотечным покрытием не выпускались.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Ключевая стратегическая цель Банка – развитие кредитования физических лиц через кредитные карты на основе бизнес-модели, предполагающей отсутствие филиальной сети, доступ к диверсифицированным долгосрочным источникам фондирования, обслуживание клиентов в режиме 24x7, базирующиеся на использовании аналитического подхода к управлению данными.

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- Кредитование физических лиц, в частности посредством кредитных карт;
- С целью диверсификации пассивной базы Банка, повышения устойчивости и надежности - привлечение и обслуживание срочных вкладов физических лиц, текущих счетов, банковских карт.

С целью достижения устойчивого конкурентного преимущества на рынке одной из ключевых задач Банка является построение высочайшего уровня по качеству обслуживания клиентов в России, учитывая опыт ведущих мировых банков, и оперативно реагируя на потребности клиентов.

В рамках основных направлений развития Банк определяет следующие приоритетные области:

- Фокус на клиентов сегмента mass-market в регионах России со слабым уровнем развития банковского обслуживания при использовании прямых почтовых рассылок и Интернета как основных каналов продвижения продуктов Банка;

- Предложение инновационных премиальных продуктов с высокой ценностью для клиента;
- Поддержка бизнеса с помощью использования современных информационных технологий и операционных систем;
- Диверсификация риска;
- Поддержание низкозатратной модели развития (отсутствие дополнительных офисов и филиалов), использование возможностей по аутсорсингу неключевых функций;
- Управление кредитным риском при использовании современных систем сбора данных, их обработки и анализа;
- Использование широкого спектра каналов продвижения, таких как: Интернет; агенты и партнеры; прямой маркетинг с использованием почтовых сообщений, и т.п.;
- Использование в работе лучших решений в области информационных технологий, проверенных мировой практикой (Call-центр Avaya, SAS, Siebel CRM и др.);
- Диверсификация источников фондирования (привлечение капитала на внутреннем и внешнем рынках долговых обязательств, розничные депозиты);
- Сохранение простой и легко адаптируемой к любым изменениям бизнес-модели;
- Сохранение основного фокуса на обеспечении высокого качества обслуживания для привлечения и удержания клиентов;
- Основной фокус на распространение и обслуживание кредитных карт с целью обеспечения эффективности и прибыльности бизнеса (качество сервиса, скорость распространения, гибкость и быстрота реагирования, способность наращивать и сокращать объемы в сжатые сроки).

#### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

Кредитная организация – эмитент является участником Системы страхования вкладов, участником Ассоциации Российских банков и Ассоциации региональных банков России, а, так же Банк является участником международной платежной системы Master Card.

#### **3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).**

Подконтрольных кредитной организации – эмитенту организаций нет.

#### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

##### **3.6.1. Основные средства**

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Отчетная дата: «01» июля 2012 года

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3
1. Легковой автотранспорт	24077	5236
2. Мебель для финансовых учреждений и конторское оборудование	899	558
3. Вычислительная техника	216237	103545
4. Оборудование сигнализации и связи	119	119
5. Прочие основные средства	20695	6604
Итого:	262027	116062

***Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств***

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества линейным методом.

***Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершленного финансового года:***

Кредитная организация-эмитент не проводила переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершленных финансовых лет.

***Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента***

Кредитная организация-эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации-эмитента.

***Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента***

Факты обременения основных средств кредитной организации – эмитента отсутствуют.



## IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

(тыс. руб.)					
№ строк и	Наименование статьи	На 01.01.2011	На 01.07.2011	На 01.01.2012	На 01.07.2012
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 406 946	2 899 618	7236382	5986447
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49 450	37 470	74076	201342
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3 357 496	2 855 944	7141803	5775209
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	6 204	20503	9896
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 056 655	984 160	2225803	2014490
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	31 237	0	2282	217659
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	821 619	502 164	1222420	1269096
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	203 799	481 996	1001101	527735
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 350 291	1 915 458	5010579	3971957
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-106 372	-391 640	-786591	-1344985
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	95 822	-9 549	-43902	-88440
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 243 919	1 523 818	4223988	2626972
6	Чистые доходы от	0	785	-11115	72336

	операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-318	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 014	25 930	554384	-71969
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 750	-25 228	-606131	-182893
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	1 893 071	1 716 399	4102789	3489811
13	Комиссионные расходы	257 500	300 304	720902	449219
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-117 939	-51 656	-189881	-99217
17	Прочие операционные доходы	3 372	9 145	16201	11214
18	Чистые доходы (расходы)	3 772 869	2 898 889	7369333	5397035
19	Операционные расходы	3 187 745	1 745 365	4474727	267433
20	Прибыль до налогообложения	585 124	1 153 524	2894606	2720602
21	Начисленные (уплаченные) налоги	334 214	255 254	947039	813519
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	250 910	898 270	1947567	1907083

***Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:***

На протяжении 2004-2005гг. наблюдалось снижение операционной деятельности кредитной организации - эмитент и снижение прибыли. В 2006г. в связи изменениями в политике эмитента, сменой управляющей команды у Банка наблюдается увеличение привлеченных средств, но и появление убытков за 2006-2007гг. Данные убытки связаны со стремительным выходом на рынок банковских услуг с новым для эмитента продуктом – кредитованием физических лиц с использованием кредитных карт и соответственно со значительными затратами на приобретение прав пользования программными продуктами, которые позволили Эмитенту осуществлять деятельность в соответствии с планируемыми и реализуемыми масштабами.

Начиная с 2008 года по настоящее время Банк является стабильно прибыльным.

Причины, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, привели к сложившейся ситуации кредитной организации - эмитента, отраженной в его бухгалтерской отчетности за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих утверждению данного отчета:

- плавное снижение кредитного портфеля банка в 2004-2005г.г.;

- увеличение кредитного портфеля банка в 2006г.;
- расширение сфер обслуживания физических лиц;
- изменение курсов иностранных валют;
- активная политика в области привлечения клиентов физических лиц в 2006 -2009 гг.;
- совершенствование процедур управления банковскими рисками, в т.ч. управления качеством портфеля;
- рост квалификации сотрудников.

По итогам 2009 г., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, изменилась структура, как доходов, так и расходов Банка. Так, в структуре процентных доходов, снизилась доля доходов от размещения средств в кредитных организациях и возросла – от ссуд, предоставленных клиентам (не являющимся кредитным организациям). В структуре процентных расходов – увеличилась доля расходов по привлеченным средствам клиентов, а также некредитных организаций и снизилась – по выпущенным долговым обязательствам.

В целом, величина чистых процентных доходов Банка, по сравнению с 2008 г., возросла в 3 раза; комиссионные доходы при этом возросли в 1,3 раза.

Величина прибыли после налогообложения снизилась с 148 932 тыс.руб. за 2008г. до 134 267 тыс.руб. за 2009г. Это вызвано, прежде всего, увеличением операционных расходов по сравнению с прошлым годом в 2,15 раза.

Финансовый результат деятельности эмитента (чистая прибыль) за 2010 год составил 250 910 тыс.руб., что в 1,8 раз превышает аналогичный показатель за 2009 году. Это вызвано, прежде всего, ростом чистых процентных и комиссионных доходов.

По итогам 2011 года финансовый результат банка составил - 1 947 567 тыс. руб. что в 7,8 раз превышает аналогичный показатель прошлого года. Основную часть операционных доходов Банка в 2011 году составляли процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на общую сумму 7 141 803 тыс.руб.

По итогам первого полугодия 2012 года чистая прибыль Банка составила 1,907 млрд. рублей, что на 112% больше, чем за аналогичный период 2011 года (898,27 млн. рублей).

Доходы Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в первом полугодии 2012 года составили 18,392 млрд. рублей, что на 142% больше, чем за январь-июнь 2011 года (7,588 млрд. рублей).

Собственный капитал Банка по РСБУ на 01.07.2012 г. составил 6,133 млрд. рублей, что на 108% больше, чем годом ранее (2,938 млрд. рублей). С начала 2012 года капитал вырос больше чем на 2 млрд. рублей. На 01.01.2012 г. он составлял 4,106 млрд. рублей.

По состоянию на 01.07.2012 г. Банк эмитировал 2,2 млн. кредитных карт и занимает 5-е место в России по объему портфеля кредитных карт (33,6 млрд. рублей) с долей рынка 6,7%, предоставляя кредитные услуги гражданам всех субъектов Российской Федерации. Рынок кредитных карт России в первом полугодии 2012 года показал рост на 36% и впервые превысил 0,5 трлн. рублей.

***Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:***

Мнения Совета Директоров и Правления Банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Банка совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	14,7
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	258,87
	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	139,03
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	9,51
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	16,84
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	21,93
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	3,64
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,03
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0

*Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:*

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялась.

*Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям*

Фактов нарушения обязательных нормативов кредитной организацией – эмитентом допущено не было.

*Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде:*

Эмитент всегда выдерживал нормативные требования Банка России в части ликвидности и достаточности капитала (Н1, Н2, Н3 и Н4).

Эмитент способен обеспечивать полное и своевременное исполнение своих краткосрочных обязательств и текущих операционных расходов, а также иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Сложившаяся благоприятная ситуация с нормативами ликвидности и достаточности капитала Эмитента обязана своим существованием взвешенным и продуманным подходом руководства Эмитента к управлению активами, постоянным соизмерением возможных рисков и выгод от вложения свободных средств.

**Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:**

Отдельные мнения органов управления отсутствуют.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции**

Мнения Совета директоров и Правления банка относительно указанных причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности банка совпадают. Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно представленной информации отсутствует.

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

##### **А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование) эмитента	Открытое Акционерное Общество «Московский Кредитный Банк»
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента (для коммерческой организации)	ОАО «МКБ»
4.	Место нахождения	107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4В020301978В
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	27.04.2012
7.	ИНН (если применимо)	7734202860
8.	ОГРН (если применимо)	1027739555282

9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ЗАО «ФБ ММВБ»
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	50000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	50000 тыс. руб.
12.	Срок погашения - для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	27.04.2015
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	50000 тыс. руб.
14.	Балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, руб.	-
15.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	Доходность первичного размещения 9,46 % годовых.
16.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	Дата начала купонного периода 27.04.2012, периодичность выплаты купонов 2 раза в год.
17.	Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - кредитной организации – эмитента	-
18.	Срок выплаты дивиденда по привилегированным акциям	-
19.	Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году)	-
20.	Срок выплаты объявленного дивиденда по обыкновенным акциям	-
21.	Количество акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, шт.	-
22.	Номинальная стоимость (сумма увеличения номинальной стоимости) акций, полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ, руб.	-
23.	Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

**Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

Кредитная организация не имеет вложений в неэмиссионные ценные бумаги.

***Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):***

Кредитная организация не имеет вложений в уставные (складочные) капиталы кредитных организаций.

***Информация об иных финансовых вложениях:***

Кредитная организация не имеет иных финансовых вложений.

*Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:*

Отсутствуют.

*Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:*

Отсутствуют.

*Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.*

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;
- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П;
- Другие положения, нормативные акты и методические указания по вопросам бухгалтерского та в учета в кредитных организациях.

#### 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

*Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:*

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3
Исключительные права на ПО TCS.MAGENT	490 000,00	0,00

Отчетная дата: на 01.01.2012

Итого:	490 000,00	0,00
Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3
Исключительные права на ПО TCS.MAGENT	490 000,00	49 000,02
Исключительные права на ПО IC-Битрикс	262 500.00	0.00

Отчетная дата: на 01.07.2012

Итого:	752 500,00	49 000,02
--------	------------	-----------

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007г. № 302-П.

#### **4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

В области научно-технического развития Банк руководствуется утвержденной Стратегией развития на 2012 г. Целью этого документа является определение перспективной архитектуры информационной системы Банка. В Стратегии представлены все виды архитектуры ИС банка - функциональная, программная, системно-техническая и телекоммуникационная. При разработке всех видов архитектур учитываются уже внедренные и запланированные к внедрению прикладные системы и их взаимосвязь с другими необходимыми классами систем.

В своей работе кредитная организация - эмитент использует лицензионное программное обеспечение.

Все разработки собственного программного обеспечения входящего в ИС ведутся с использованием СУБД Oracle на принятой единой платформе;

Все новые персональные компьютеры приобретаются с предустановленным лицензионным программным обеспечением;

К использованию на рабочих местах допускается только программное обеспечение необходимое в производственном процессе.

В Банке происходит постоянное обновление телекоммуникационного оборудования и компьютерной техники. Расходы в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований производятся кредитной организацией - эмитентом в объеме необходимом и достаточном для успешного осуществления его деятельности.

#### ***Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:***

На 01.07.2012 г. зарегистрированные объекты интеллектуальной собственности отсутствуют.

#### ***Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:***

Банк не имеет патентов и лицензий на использование товарных знаков на объекты интеллектуальной собственности.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента**

***Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***



До 2008 года в российской экономике наблюдался заметный рост объемов промышленного производства и строительства, а также значительное увеличение оборота розничной торговли, что обеспечивалось стабильным наращиванием инвестиций в основной капитал за счет внутреннего и внешнего рынков капитала, дорожающим сырьевым экспортом, а также растущим потребительским спросом.

В условиях благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры и расширения спроса на банковские услуги банковский сектор России продолжал свое поступательное развитие. Однако разразившийся в середине 2008 г. мировой финансовый кризис привел к замедлению роста российской экономики и кризису ликвидности на банковском рынке. Снижение цен на нефть и другое сырье являются наиболее значительным риском для экономики России, способным значительно ухудшить платежный баланс страны и вызвать проблемы с погашением внешних корпоративных долгов. Значительная переоценка рисков участниками, как на международных, так и на внутренних финансовых рынках, стала причиной ужесточения условий заимствования для российских кредитных и нефинансовых организаций. Уровень ставок банков по кредитным продуктам вырос, что связано в первую очередь с пересмотром банками системы фондирования и ориентацией отныне, прежде всего на вклады населения, а также с увеличением уровня просроченной задолженности. В дальнейшем рынок потребительского кредитования развивался в условиях ужесточающихся требований к заемщикам и сокращения сроков кредитования.

Эффективные и слаженные действия Правительства и Банка России позволили избежать серьезных проблем: удалось справиться с паникой, не допустить массовых банкротств, глобального оттока вкладов населения. Тем не менее, ряд мер имел и оборотную сторону. Очевидно, что привилегированные условия предоставления помощи государственным банкам негативно повлияли на ситуацию в первые недели кризиса. Надо отдать должное монетарным властям: мера о выделении средств государственной поддержки только трем банкам с государственным участием была скорректирована в первую же неделю, и к аукционам Минфина России допустили 32 банка, а через пять недель была реализована дополнительная мера – беззалоговые аукционы, и доступ к ресурсам получили уже 116 банков.

В целом антикризисные меры принимались Правительством и Центральным банком своевременно и эффективно, что стабилизировало работу банковской системы.

По данным Банка России, на 01.07.2011 г. совокупные активы российских кредитных организаций достигли 35 236,6 млрд. руб., продемонстрировав в 2001-2010 гг. среднегодовой темп прироста на уровне 30,1%. С начала 2010 г. прирост активов составил 4,2%.

Одна из главных перемен к лучшему за последние годы – существенная оптимизация структуры банковских пассивов. Пока глобальные финансовые рынки были волатильны, российские банки смогли погасить треть своей внешней задолженности (с 197,8 млрд. долл. на 01.10.2008 г. до 122,1 млрд. долл. на 01.07.2010 г.). Новая фаза цикла отличается более сбалансированной структурой фондирования: отношение кредитов к депозитам, до кризиса достигавшее 120–130%, теперь составляет менее 100%.

Сравнительный анализ текущего состояния банковского сектора РФ и других развивающихся стран позволяет предположить, что потенциал роста активов российских кредитных организаций пока не исчерпан. В частности, по соотношению размера кредитного портфеля к ВВП (39% в 2010 г.) российская банковская система уступает аналогичным показателям не только остальных стран BRIC (Бразилия, Китай, Индия), но и государств Восточной Европы (Болгария, Чешская республика, Словения и пр.). Тем не менее, данный коэффициент почти достиг докризисного максимума (40% в 2008 г.).

В структуре активов российских банков преобладают корпоративные кредиты (около 43 % от общего объема активов по состоянию на конец первого полугодия 2011 г.). Вторыми по доле в банковских активах на 01.07.2011 г. являются вложения в ценные бумаги.

С 2001 по 2010 гг. объем кредитов, выданных организациям (включая индивидуальных предпринимателей и финансовые организации, не относящиеся к кредитным), рос в

среднем на 31,1% в год, и к середине 2011 г. достиг 15 120,5 млрд. руб. (прирост на 7,5% к началу 2011 г.).

За этот же период величина кредитов, выданных населению, росла еще более высокими темпами (на 651,9% в год – CAGR). В 2008 г., в результате влияния глобального финансового кризиса, динамика изменилась: общая величина розничных кредитов в 2009 сократилась на 11% и составила 3 573,8 млрд. руб., а их доля в активах снизилась с 14,3% на 01.01.2009 г. до 12,1% на 01.01.2010 г.

Благодаря стабилизации банковской системы после кризиса, постепенному восстановлению экономической активности и улучшению кредитного качества заемщиков, в 2010 г. наблюдалось увеличение кредитов населению на 14,3% (к началу года), которые достигли 4 084,8 млрд. руб. на 01.01.2011 г. К середине 2011 года объем розничных кредитов вырос на 11,5% (к началу года) и составил 4 552,9 млрд. руб. (доля в активах составила 13% на 01.07.2011 г.).

Управляемая девальвация рубля, применяемая Банком России в 4 кв. 2008 – 1 кв. 2009 гг., усилила негативное влияние кризисных явлений на ситуацию с кредитованием реального сектора: с 01.10.2008 г. по 01.04.2009 г. курс доллара к рублю вырос на 33,6%, при этом доходности от вложений в любые валютные инструменты в указанный период значительно превышали процентные ставки практически по всему спектру кредитных инструментов банков. На фоне падения котировок фондовых рынков и ситуации экономической неопределенности это привело к почти полной остановке кредитования реального сектора.

В структуре пассивов российской банковской системы наибольшую долю традиционно занимают средства, привлеченные от юридических лиц (32,5% на 01.07.2011 г.). Депозиты физических лиц составляют 30% пассивов, при этом, несмотря на высокие темпы роста данного источника ресурсов в 2001-2010 гг. (CAGR на уровне 34,6%), сохраняется потенциал их дальнейшего увеличения. За первое полугодие 2011 г. объем розничных депозитов физических лиц вырос лишь на 7,1% (к началу года). Так, отношение депозитов к ВВП у России находится на более низком уровне по сравнению со странами Восточной Европы и странами BRIC.

Одним из основных факторов роста розничной депозитной базы в конце 2009 – 2010 гг. стала возросшая склонность населения к сбережениям, чему способствовали относительно высокие номинальные ставки по вкладам и то, что в реальном выражении они впервые стали положительными. Также сыграло роль увеличение суммы депозита, гарантированной в рамках системы страхования вкладов, до 700 тыс. руб.

Средства на счетах и депозитах юридических лиц считаются менее стабильным источником фондирования. В 2009 г. приток средств корпоративных клиентов сократился из-за снижения экономической активности, стагнации кредитования и того обстоятельства, что по компаниям кризис «ударил» сильнее, чем по населению, ввиду высокой долговой нагрузки. В результате восстановления экономики в 2010 г. наблюдалось увеличение притока корпоративных средств в банки (+17% в 2010 г. год-к-году, 5% за 1 пол. 2011 г.).

Активизация банков на рынке привлечения корпоративных и розничных депозитов послужила причиной существенного роста ставок по привлеченным депозитам в 4 кв. 2008 – 1 пол. 2009 гг. В настоящее время в связи с существенным притоком средств в депозиты, банки умили конкуренцию в части процентных ставок.

Собственные средства российских кредитных организаций, включающие уставный капитал, прибыль и фонды, эмиссионный доход и субординированные кредиты, на 01.07.2011 г. достигли 4,8 трлн. руб. (+25,2% к началу 2009 г.). С 2001 по 2010 гг., следуя за активным развитием банковского сектора, собственный капитал банков рос в среднем на 29,8% в год.

Следует отметить, что из-за негативного влияния мирового экономического кризиса на российские рынки в 4 кв. 2008 г., по оценке Банка России, ситуация с капитализацией российской банковской системы была сложной: на 01.10.2008 г. достаточность капитала упала до 14,5%. Принятые государством меры, в частности, предоставление отдельным

крупным банкам в 2008 - 1 пол. 2009 гг. субординированных кредитов, позволили изменить данную тенденцию

В 2010 году укрепились тенденции восстановления российской экономики, наметившиеся во второй половине 2009 года. Позитивная динамика была обусловлена общим восстановительным трендом в мировой экономике, оживлением на внешних рынках и ростом цен на энергоресурсы, а также укреплением внутреннего спроса в России.

В 2011 году темпы роста кредитования более чем вдвое превысили показатели 2010 года - за 11 месяцев объем кредитов нефинансовым организациям вырос на 24,1% (годом ранее - на 10,9%), физлицам - на 30,6% (год назад - на 11,9%). Правда, темп прироста вкладов сократился почти вдвое - за январь-ноябрь этого года он составил 12,7%, тогда как за аналогичный период 2010 года достигал 23,6%.

Банк России полагает, что вклады в последующие годы будут расти не такими быстрыми темпами, как росли последние два года. Регулятор ожидает в 2012-2013 годах роста банковских вкладов на уровне 15-19% в год. Агентство по страхованию вкладов видит замедление темпов роста вкладов в 2012 году до 16-18% с 20% в 2011 году.

Центральной темой в банковском секторе в августе 2011 года стала нехватка ликвидности. В погоне за ликвидностью банки принимали депозиты под более высокие проценты. Октябрь этого года стал первым месяцем в этом году, когда объем вкладов физических лиц в пятидесяти крупнейших банках сократился.

Резкий рост ставок межбанковского кредитования с 2,5% в начале 2011 года до более 5% в середине ноября 2011 г. на фоне беспрецедентного скачка кредитования банков через операции РЕПО с ЦБ с 20 до 700 млрд. рублей наглядно свидетельствует о формировании масштабного кризиса ликвидности в российской банковской системе.

Такой сильной нехватки финансовых ресурсов в банковском секторе России не наблюдалось с зимы кризисного 2009 года, когда весь банковский сектор оказался на грани краха в связи с резким падением цен на нефть, сокращением притока иностранных кредитов и обесценения рубля.

2011 год стал последним на российском рынке для ряда иностранных игроков. Британский Barclays осуществил продажу российского Барклайс банка. Купила его группа инвесторов, активно совершающим сделки M&A в банковском секторе РФ. Свернул розницу и обслуживание состоятельных частных клиентов в России и британский HSBC, который представлен дочерним Эйч-Эс-Би-Си банком, специализирующимся на корпоративном и инвестиционном направлениях. С розницей решил расстаться также шведский Swedbank, сохранив головной офис - Сведбанка с обслуживанием корпоративных клиентов. Некоторые его активы приобрел Райффайзенбанк. О планах продажи дочерней организации сообщала и бельгийская KBC Group, которая владеет 99% Абсолют банка.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:***

Стратегия развития «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) устремлена на создание конкурентоспособного кредитно-финансового учреждения, работающего в сфере кредитования населения. С 2006 года с приходом в Банк новой кадровой команды и сменой ориентиров развития Банка наблюдается увеличение основных финансовых показателей деятельности Банка. «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) в настоящее время является активным и динамично развивающимся коммерческим банком.

С учетом реализуемой Стратегии развития, Банк занимает отдельную нишу на рынке российских банковских услуг. Рыночная доля Банка постоянно увеличивалась и по состоянию на конец 2011 г. достигла 5%, в том числе благодаря успешному решению проблем фондирования в кризисных условиях, а также внедрению ряда новых продуктов.

В рамках реализации Стратегии развития Банка на 2012 год и, несмотря на непрекращающуюся волатильность глобальных финансовых рынков, Банк успешно диверсифицирует свою пассивную базу и обеспечивает долгосрочное фондирование. В дополнение к ранее успешно размещенным выпускам рублевых облигаций в апреле 2012 года Банк успешно завершил размещение выпуска биржевых облигаций БО-4 на сумму 1,5 млрд. руб. с погашением в 2015 году и офертой через 1 год с даты начала размещения. Совокупный объем заявок составил 2,8 млрд. руб., что соответствует 87%-ной переподписке. Книга заявок была отсечена по ставке купона 13,25%, что существенно ниже начального целевого диапазона в 13,5-14,0%.

Привлеченные на долговом рынке средства Банк направляет на финансирование программ по потребительскому кредитованию и обслуживанию своих клиентов во всех российских регионах, в том числе на развитие программы онлайн-кредитования «КупиВкредит».

Банк намерен и в дальнейшем прилагать все возможные усилия по расширению присутствия на рынке долгового капитала и дальнейшей диверсификации ресурсной базы, привлекая, в зависимости от рыночных условий, долговое финансирование из различных сегментов.

по состоянию на 01.07.2012 г. остатки денежных средств на счетах депозитов физических лиц составляли 19 020 969 тыс. рублей, что соответствует 47% в общей структуре пассивов (нетто) Банка.

К внешним факторам, оказывающим сдерживающее влияние на деятельность кредитной организации-эмитента можно отнести высокую конкуренцию на рынке розничных услуг, высокие риски кредитования, нерешенность ряда вопросов залогового законодательства, недостаточно высокий уровень финансовой культуры населения и его доверия к кредитным организациям.

Указанные факторы связаны с нестабильностью макроэкономической и политической ситуации в стране и планирование продолжительности их действия на среднесрочную перспективу достаточно затруднительно.

Среди факторов и условий, положительно влияющих на деятельность кредитной организации-эмитента и на результаты такой деятельности, следует отметить: рост в последние годы такого сегмента рынка как кредитование населения, рост доверия населения к банковскому сектору и увеличение реальных денежных доходов населения. Залогом эффективного использования данных факторов и ограничения их возможного негативного влияния на деятельность организации является:

- профессионализм менеджмента Банка;
- проведение Банком взвешенной и продуманной политики по управлению активами и пассивами;
- оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности;
- дальнейшее совершенствование процедур риск-менеджмента, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

Все это позволяет прогнозировать рост прибыли «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) в ближайшее время.

*Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:*

Информация представлена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления кредитной организации – эмитента. Мнения членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно предоставленной информации совпадают.

*Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно предоставленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:*

Особое мнение членов Совета директоров и членов Правления Банка относительно предоставленной информации отсутствует.

#### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

*Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:*

Стабильность банковского сектора экономики, так и финансовая стабильность каждой кредитной организации зависит от стабильности экономической и политической ситуации в стране, уровня инфляции, а также ситуации на мировых финансовых и сырьевых рынках. Возможное ухудшение ситуации в экономике страны, выраженное снижением доходов населения и потребления может оказать негативное влияние на развитие финансовых институтов, развивающих кредитные услуги для населения. К возможным факторам, которые могут негативно повлиять на основную деятельность Банка можно отнести:

- распространение мирового кризиса на реальный сектор экономики, ведущее к замедлению темпов экономического роста в стране и спаду жизненного уровня населения, а также - к снижению мировых цен на энергоносители и другие сырьевые товары;
- повышение рисков ликвидности и кредитных рисков в банковском секторе;
- ухудшение качества активов и снижение капитала банковской системы;
- резкие колебания курсов валют по отношению к рублю;
- усиление конкуренции в банковской отрасли;
- риск массового невозврата кредитов;
- массовое изъятие физическими лицами вкладов из банков;
- снижение международными рейтинговыми агентствами суверенного рейтинга России.

Для минимизации воздействия вышеуказанных факторов Банк должен оптимально использовать свои конкурентные преимущества, повышать качество обслуживания; укреплять бренд (позиционирование, отстройка от конкурентов в коммуникациях).

*Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:*

Данные факторы в той или иной мере постоянно присутствуют в сфере деятельности организации. Банк постоянно проводит мероприятия по минимизации влияния и последствий оказываемых факторов.

***Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:***

Стратегия Банка нацелена на повышение его устойчивости к указанным факторам. При планировании своей деятельности Банк оценивает их возможные негативные последствия и предусматривает мероприятия, нацеленные на максимальное предотвращение таких воздействий.

Банк проводит политику установления долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечивая повышение устойчивости ресурсной базы.

Конкурентоспособность Банка повышается, в том числе, за счет соответствия предоставляемых услуг лучшим мировым практикам и высокого качества корпоративного управления.

Банк реализует мероприятия, направленные на поддержание необходимого качества кредитного портфеля и сбалансированности структуры активов и пассивов.

На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений ситуации в экономике и банковской системе, проводится анализ рыночной конъюнктуры для адекватного реагирования на возможное развитие негативных явлений.

***Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:***

Для преодоления негативных факторов Банк активно использует и расширяет свои конкурентные преимущества, в особенности продуктовую и региональную диверсификацию, совершенствует существующие и внедряет новые банковские продукты, меняет региональную структуру деятельности, развивает информационные системы, постоянно оптимизирует структуру управления и технологические процессы, адаптируя их к тенденциям на рынке и текущим целям деятельности Банка

***Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):***

Основными факторами, которые могут негативно повлиять на возможность демонстрировать банком высокие результаты деятельности являются:

- Увеличение конкуренции в занятых банком сегментах бизнеса
- Нестабильная макроэкономическая ситуация на банковском рынке
- Высокая волатильность фондовых и валютных рынков
- Увеличение стоимости фондирования из-за нестабильных показателей операционной среды
- Снижение возможностей международного финансирования

***Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:***

В наибольшей степени на деятельность Банка может повлиять дальнейшее развитие кризиса и нарастание проблем в странах еврозоны.

Одной из важнейших задач, стоящих перед Банком, является сохранение качества активов Банка, эффективное управление рисками. В целях формирования ресурсной базы и предложения клиентам комплексных продуктов Банк является участником системы страхования вкладов.

Стабильность и процветание Банка являются результатом профессиональной работы, использованием лучшего мирового опыта и серьезным отношением к технологиям массового обслуживания.

Основными позитивными факторами, обеспечивающими возможность сохранения устойчивости бизнеса Банка и его развития, являются:

- принятие и реализация Правительством РФ и Банком России мер, направленных на стабилизацию ситуации в банковской системе и реальном секторе экономики, а также мер обеспечения гарантий по вкладам населения;
- поддержка Банком России и Минфином РФ ликвидности банковской системы;
- сотрудничество с институтами развития.

В течение первого полугодия 2012 г. позитивное влияние указанных факторов на развитие бизнеса Банка сохранилось.

#### 4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

*Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:*

Основными конкурентами Банка являются коммерческие банки, осуществляющие операции по кредитованию населения с использованием кредитных карт: Русский стандарт, ХФК банк, ВТБ 24, Ситибанк, Сбербанк.

*Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):*

- **Эффективная бизнес-модель:** отсутствие филиальной сети и дистанционное обслуживание клиентов позволяет охватывать население во всех регионах Российской Федерации. Благодаря распространению информационных материалов через значительное число партнеров Банка, открываются возможности по развитию розничного кредитования в регионах, где банковское обслуживание развито относительно слабо, а конкуренция и предложение кредитных карт значительно ниже, что ведет, в том числе, к более низкому уровню рисков (благодаря умеренному уровню мошенничеств), чем в Москве и Санкт-Петербурге. Банк постоянно инвестирует средства в развитие информационных технологий с целью обеспечения своих клиентов в регионах таким уровнем обслуживания, который они не могли получать ранее, в связи с низкой развитостью местного банковского обслуживания. Все это, наряду с премиальным брендом Platinum и развитым клиентским обслуживанием, увеличивает долю откликов на предложения Банка, а также помогает удерживать уже существующих клиентов. После почти четырех лет операционной деятельности Банк имеет в наличии большой объем данных по поведенческим и прочим риск-характеристикам и планирует расширять свою деятельность на Московском рынке, что было начато с запуска программы онлайн привлечения клиентов через Интернет. Менеджмент Банка полагает, что собранные внутренние базы данных наряду с огромным объемом информации, накопленным кредитными бюро, существенно снижает риски работы в Москве и Санкт-Петербурге, где уровень мошенничества исторически более высок.
- **Диверсификация риска:** широкое географическое покрытие Банка снижает концентрацию риска на каких-то специфических географических сегментах или

«моногородах». Помимо этого, модель Банка по привлечению новых клиентов позволяет охватывать слои населения с различным уровнем дохода и из разных демографических сегментов, в том числе благодаря прямым продажам агентов Банка, ко-брендинговым программам и продажам через Интернет.

- **Развитая система анализа данных:** Прямая рассылка писем требует наличия сфокусированных и специализированных систем, которые довольно сложно внедрить в обычных розничных банках. Банк специализируется на управлении данными, что является необходимым ключевым условием для успешной работы в данной сфере. Значительный объем инвестиций, необходимый для внедрения таких систем, также увеличивает барьеры для входа новых участников.
- **Отлаженные процедуры по кредитному одобрению и управлению рисками:** Банк использует подход, основанный на тщательном анализе данных при отборе потенциальных клиентов и дальнейшем управлении портфелем. В Банке используется кредитная скоринговая модель, которая ранжирует потенциальных клиентов по вероятности возникновения мошенничества или дефолта. До запуска программы по рассылке, сотрудники Банка проводят тщательный анализ и риск-моделирование с целью избежать нежелательных последствий – менеджмент Банка полагает, что это является одним из ключевых факторов успеха при таком маркетинговом подходе к привлечению клиентов. Сразу после получения заявки/оферты, сотрудники Банка тщательно отслеживают всех заявителей в крупнейших российских кредитных бюро. В дополнение к этому, в Банке проводится собственная проверка путем совершения звонков большинству заявителей на домашние, рабочие и мобильные телефоны (верификация). Все данные заносятся в скоринговую модель Банка, после чего принимается решение и на основании данного решения заемщику устанавливается определенный лимит. Банк применяет модель, в соответствии с которой кредитные лимиты увеличиваются для заемщиков с хорошей внутренней кредитной историей, подкрепленной оценками бюро. 4 основных составляющих андеррайтингового процесса Банка (первоначальный отбор, кредитные бюро, верификация и управление лимитами) обеспечивают низкий уровень пропуска по первому платежу и в целом просроченной задолженности.
- **Утвержденные процедуры по предотвращению возникновения случаев мошенничества и по сбору задолженности:** в Банке существует развитая система soft-collection, которая призвана обеспечить более высокие доли возврата просроченной задолженности. Задолженность со сроками просрочки более 180-240 дней продается крупнейшим коллекторским агентствам России. В 2009 г. в Банке внедрена программа по реструктуризации задолженности, которая позволяет сохранять в Банке добросовестных заемщиков, которые временно потеряли свой доход во время кризиса.
- **Операционная гибкость:** использование современных информационных технологий наряду с преимуществами отсутствия филиалов и наличия квалифицированного персонала, позволяет Банку сокращать операционные расходы и приспосабливаться к меняющимся условиям российского розничного финансового рынка. Отсутствие филиальной сети обеспечивает Банку низкий уровень постоянных затрат и гибкость, позволяющую быстро адаптироваться к внешним факторам, таким как, доступность фондирования и сезонность, и, соответственно, менять операционную тактику. Менеджмент Банка полагает, что подобная гибкость позволяет использовать и размещать ресурсы наиболее эффективным способом, отвечая при этом запросам клиентов, сокращая расходы и предлагая более привлекательные процентные ставки по розничным депозитам, чем конкуренты.
- **Поддержка со стороны акционеров:** Банк является единственным текущим бизнес-проектом Олега Тинькова, в который он полностью вовлечен. Помимо этого, финансовыми инвесторами Банка являются Банк Goldman Sachs и Кампания Vostok Nafta. Менеджмент Банка полагает, что акционеры и в дальнейшем будут поддерживать Банк, оказывая как финансовую помощь, так и содействуя развитию бизнеса.
- **Квалифицированный менеджмент и персонал:** Топ-менеджеры Банка до прихода в



Банк получили существенный опыт работы на российском и международном рынке финансовых розничных услуг и кредитных карт. Мотивационная программа топ-менеджмента базируется на ежегодном пересмотре вознаграждения в соответствии с результатами деятельности, а ежегодные выплаты бонусов зависят от достижения определенных запланированных показателей и от итогов деятельности Банка в целом. Используя профессиональные навыки персонала, Банк имеет возможность развивать системы информационных технологий, управления рисками и транзакциями, развивать предлагаемые продукты и улучшать качество сервиса (в частности, через колл-центр и Интернет-Банк), а также выстраивать отношения с клиентами и бизнес-партнерами.

- **Высокая узнаваемость бренда:** название бренда Банка происходит от фамилии его основателя Олега Тинькова. Имя «Тиньков/Тинькофф» ассоциируется с предпринимательской деятельностью, благодаря которой появилось множество успешных компаний и брендов, не имеющих отношения к банковской деятельности, включая пиво «Тинькофф», рестораны «Частные Пивоварни Тинькофф» и компанию «Дарья». По данным Livejournal.com, персональный блог Олега Тинькова является 15-м по популярности среди российских блогов, что обеспечивает Банк дополнительным инструментом продвижения своего бренда на территории Российской Федерации. Подразделения по маркетингу и связям с общественностью Банка используют также такие каналы продвижения, как веб-сайт ([www.tcsbank.ru](http://www.tcsbank.ru)) и социальные сети: Livejournal.com, Twitter.com, Facebook.com, Odnoklassniki.ru, V Kontakte.ru. Менеджмент Банка полагает, что подобная стратегия продвижения повышает показатели Банка по привлечению новых клиентов.

Имеющиеся у эмитента конкурентные преимущества создают необходимые предпосылки для успешного решения поставленных задач, что позволяет занимать отдельную нишу на рынке российских банковских услуг, способствующую высокой конкурентоспособности предлагаемых Банком продуктов, и сохранить стабильно развивающийся бизнес.

**V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента**

*Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:*

Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

*Общее собрание акционеров* Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизация Банка;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- г) определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- е) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- ж) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банка части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банка акций;
- з) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Банка и досрочное прекращение их (его) полномочий;
- и) утверждение аудитора Банка;
- к) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- л) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- м) определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- н) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- о) дробление и консолидация акций;
- п) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- р) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- с) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- т) принятие решения об участии Банка в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- у) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- ф) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

*Совет Директоров Банка* осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- в) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;
- г) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- д) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- е) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- ж) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- з) избрание Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий, а также определение количественного состава и избрание членом коллегиального исполнительного органа Банка Правления Банка, досрочное прекращение его полномочий;
- и) внесение на решение Общего собрания акционеров вопросов, предусмотренных подпунктами «б», «е», «о» - «у» компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше;
- к) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- л) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- м) использование резервного фонда и утверждение положения о нем;
- н) использование иных фондов Банка, утверждение положений о них;
- о) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, указанных в подпункте «у» пункта 15.4 компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше, и иных случаев, установленных Уставом Банка;
- п) создание филиалов и открытие представительств Банка;

- р) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- с) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- т) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- у) утверждение отчетов об итогах выпуска акций;
- ф) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте «т» компетенции Общего собрания акционеров Банка, изложенной выше;
- х) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

#### *Исполнительные органы Банка:*

Руководство и управление текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

В состав Правления Банка, помимо Председателя Правления и его заместителей, могут входить Главный бухгалтер Банка, а также руководители основных подразделений Банка. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка и им подотчетны. К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка.

К компетенции *Правления Банка* относятся следующие вопросы:

- а) предварительное обсуждение всех вопросов (по собственной инициативе или по поручению Совета Директоров Банка), подлежащих рассмотрению Советом Директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка, организация разработки оперативных и тактических планов развития Банка по реализации стратегии, принятой Советом Директоров Банка;
- б) рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, а также решение вопросов управления, кредитования, расчетов, работы с ценными бумагами, контроля и других вопросов текущей деятельности Банка не отнесенной к компетенции общего собрания акционеров Банка Совет Директоров Банка и Председателя Правления Банка.
- в) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
- г) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов и других внутренних структурных подразделений Банка в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации;
- д) подготовка документов, связанных с выпуском Банком ценных бумаг, в том числе проспекта эмиссии ценных бумаг в установленных действующим законодательством случаях;
- е) рекомендации Совету Директоров Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров Банка;
- ж) рекомендации Председателя Правления Банка по вопросам осуществления оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- з) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом или внесенным на рассмотрение Правления Банка Советом Директоров Банка, Председателя Правления Банка, членами Правления, другими должностными лицами Банка.

К компетенции *Председателя Правления Банка* относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров, Совета Директоров или Правления, в том числе следующие вопросы:

а) осуществление оперативного руководства финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

б) представление Банка в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными и муниципальными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

в) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Совета Директоров Банка и Правления Банка;

г) организация работы Банка и Правления, распределение обязанностей между членами Правления Банка;

д) созыв заседаний Правления Банка, организация ведения протоколов заседаний и их подписание;

е) распоряжение имуществом и средствами Банка, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов;

ж) издание приказов, распоряжений и других внутренних нормативных актов по вопросам деятельности Банка, обязательных для исполнения всеми сотрудниками Банка;

з) прием на работу и увольнение сотрудников Банка в установленном порядке, применение к ним мер поощрения и взыскания;

и) утверждение штатного расписания Банка;

к) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) руководителям подразделений, другим сотрудникам Банка, а также третьим лицам на право представления интересов Банка, заключение договоров (контрактов, соглашений), совершение банковских операций и сделок, осуществление иных действий от имени Банка;

л) представление Общему собранию акционеров, Совету Директоров Банка, ревизионной комиссии, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности Банка, другой необходимой информации и сведений;

м) принятие решений о предоставлении должностным лицам Банка права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

н) утверждение внутренних документов, регламентирующих вопросы, входящие в компетенцию Правления Банка, в том числе внутрибанковских правил, связанных с осуществлением эмиссии банковских карт, хранением, эквайрингом, распространением, расчетов и иных операциях, совершаемых с использованием платежных карт, за исключением документов, утверждаемых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом;

о) организация оперативного, бухгалтерского и статистического учета и отчетности;

п) осуществление общего руководства деятельностью филиалов и представительств Банка, заключение и расторжение трудовых договоров с руководителями филиалов и представительств;

р) предоставление Совету Директоров рекомендаций по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета Директоров Банка;

с) осуществление иных полномочий и принятие решений по другим вопросам текущей деятельности Банка по поручению Общего собрания акционеров, Совета Директоров в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами Банка.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:***

У кредитной организации – эмитента действуют:

Кодекс корпоративного поведения, утвержденный Советом Директоров Банка 26.11.2008г. (Протокол №б/н от 26.11.2008г.);

Кодекс корпоративного управления, утвержденный Советом Директоров Банка 22.04.2011г. (Протокол б/н от 22.04.2011г.).

***Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:***

В течение 2 квартала 2012 года в Устав кредитной организации – эмитента изменения не вносились.

Были приняты следующие документы, в т.ч. их новые редакции:

- Положение о Совете Директоров «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 2, утвержденное Общим собранием акционеров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о Правлении «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о ревизионной комиссии «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 2, утвержденное Общим собранием акционеров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о Комитете по аудиту «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о контроле за финансово-хозяйственной деятельностью «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);

***Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:***

У кредитной организации – эмитента действуют:

- Положение о Совете Директоров «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 2, утвержденное Общим собранием акционеров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о Правлении «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о ревизионной комиссии «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), редакция 2, утвержденное Общим собранием акционеров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о Комитете по аудиту «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о контроле за финансово-хозяйственной деятельностью «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров Банка 26.06.2012 г. (Протокол №б/н от 26.06.2012 г.);
- Положение о службе внутреннего контроля (редакция 3), утвержденное Советом

директоров Банка (Протокол № 6/н от 25.10.2011г.).

## 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента

Персональный состав Совета Директоров Банка:	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Олег Тиньков</b>
Год рождения:	<b>1967</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Калифорнийский Университет Дата окончания: 18.12.2000. Квалификация: маркетолог

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.01.2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров
31.12.2004	31.08.2006	ООО «Частные пивоварни ТИНЬКОФФ»	Председатель Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

2.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Константин Анатольевич Аристархов</b>
Год рождения:	<b>1974</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Дальневосточный Государственный Университет Дата окончания: 07.06.1996 г. Квалификация: экономист со знанием английского языка Наименование учебного заведения: Мэрилэндский Университет Дата окончания: 18.05.1996г. Квалификация: бакалавр наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.09.2007	-	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Финанс»	Генеральный директор
04.06.2007	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
17.09.2009	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.



Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

3.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Сергей Николаевич Пирогов</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский государственный институт Международных отношений МИД Дата окончания: 1994 г. Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.01.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор по корпоративному финансированию, Вице-президент
Июнь 2002	Декабрь 2008	ЗАО КБ «Ситибанк»	Директор отдела корпоративного финансирования

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	Не имеет	шт.

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

4.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Вадим Вадимович Стасовский</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Санкт – Петербургский институт кино телевидения  Дата окончания: 09.06.1994г.  Квалификация: экономист – организатор</p> <p>Наименование учебного заведения: Международная школа менеджмента Лэти – Лованиум Санкт – Петербургского государственного электротехнического университета  Дата окончания: 22.09.1995г.  Квалификация: менеджмент</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.06.2007	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
01.02.2007	-	Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Главный финансовый контролер
15.02.2005	-	ООО «Тинькофф – Инвест»	Генеральный директор
16.10.2006	01.02.2007	АКБ «Химмашбанк» (ЗАО) (переименовано на «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), приказ от 15.01.2007г. №5)	Начальник Управления финансов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

5.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Георгий Рудольфович Чесаков</b>
Год рождения:	<b>1972</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.Ломоносова Дата окончания: 24.06.1994г. Квалификация: математика

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.06.2007	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
25.01.2007	12.01.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления
12.01.2010	13.09.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое	И.О. Председателя Правления

		акционерное общество)	
13.09.2010	10.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

6.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Хьюз Оливер Чарлз</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс Дата окончания: 1992г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Дата окончания: 1994г. Квалификация: магистр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон Дата окончания: 1999г. Квалификация: магистр естественных наук</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.11.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
Декабрь 2005	Июль 2007	Виза Инт. Центрально-Восточная Европа и Африка, Москва	Глава представительства, вице-президент VISA в России
16.07.2007	01.04.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Президент
01.04.2011	14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

<b>Персональный состав Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации – эмитента.</b>	
1.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Хьюз Оливер Чарлз</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс Дата окончания: 1992г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Дата окончания: 1994г. Квалификация: магистр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон Дата окончания: 1999г. Квалификация: магистр естественных наук</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.11.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
Декабрь 2005	Июль 2007	Виза Инт. Центрально-Восточная Европа и Африка, Москва	Глава представительства, вице-президент VISA в России
16.07.2007	01.04.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Президент
01.04.2011	14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%

Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
---	----------	-----

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

2.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Писемский Илья Николаевич</b>
Год рождения:	<b>1975</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ Дата окончания: 1997 Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.04.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
01.07.2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Финансовый директор
23.11.2005	31.01.2007	АКБ «Союз»	Руководитель Службы внутреннего контроля
01.02.2007	30.06.2008	АКБ «Союз»	Заместитель Главного финансового директора

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по	-	шт.

принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

3.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Кобзарь Дмитрий Александрович</b>
Год рождения:	<b>1979</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. Ломоносова Дата окончания: 2002 Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.04.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
01.11.2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Руководитель Юридического управления
25.09.2006	08.07.2008	ООО «Городской Ипотечный Банк»	Начальник Юридического управления
09.07.2008	24.10.2008	ООО «Городской Ипотечный Банк»	Член Правления, Начальник Юридического управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	Не имеет	%



организации – эмитента:		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

4.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Изюмова Наталья Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1962</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 1985 Квалификация: Экономист-кибернетик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.02.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
08.02.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
05.10.2009	25.01.2010	Закрытое акционерное общество Банк «Советский»	Главный бухгалтер
07.09.2009	04.10.2010	Закрытое акционерное	Финансовый директор

		общество Банк «Советский»	
03.09.2007	09.01.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Движение»	Финансовый директор
06.09.2004	31.08.2007	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (Открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

5.	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Ивашкевич Евгений</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский физико-технический институт (государственный университет) Дата окончания: 1993 Квалификация: Инженер-физик Наименование учебного заведения: Объединенный институт ядерных исследований Дата окончания: 1995 Квалификация: Кандидат физико-математических наук

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.02.2012		«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
14.02.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор по рискам – Заместитель Председателя Правления
25.01.2007	22.06.2007	Коммерческий банк «Ренессанс Капитал» (Общество с ограниченной ответственностью)	Менеджер по управлению кредитным портфелем
03.07.2007	11.01.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор по рискам
11.01.2010	14.02.2012	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Директор по рискам, Вице-Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

<b>6.</b>	
Фамилия, имя, отчество:	<b>Близнюк Станислав Викторович</b>
Год рождения:	<b>1980</b>
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: МГУ им.М.В.Ломоносова Дата окончания: 25.06.2002 г. Квалификация: Математик

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.06.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Операционный директор – Заместитель Председателя Правления
01.12.2011	25.06.2012	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Операционный директор, Вице-Президент
11.01.2010	30.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор по технологиям и операциям, Вице-Президент
01.12.2006	10.01.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор по технологиям

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

**Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента.**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Хьюз Оливер Чарлз</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	<p>Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс Дата окончания: 1992г. Квалификация: бакалавр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Университет города Лидс Дата окончания: 1994г. Квалификация: магистр гуманитарных наук</p> <p>Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон Дата окончания: 1999г. Квалификация: магистр естественных наук</p>

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
14.11.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления
Декабрь 2005	Июль 2007	Виза Инт. Центрально-Восточная Европа и Африка, Москва	Глава представительства, вице-президент VISA в России
16.07.2007	01.04.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Президент
01.04.2011	14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель Председателя Правления, Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
--	----------	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

*Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:*

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Членам Совету Директоров:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2012 года	Заработная плата	66 447 524,86
	премии	53 785 000,00
	Итого:	120 232 524,86
01.07.2012 года (отчетный период)	Заработная плата	30 768 511,88
	премии	-
	Итого:	30 768 511,88

**Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, компенсация расходов, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) по Членам Правления:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2012 года	Заработная плата	36 070 693,37
	премии	29 390 000,00
	Итого:	66 460 693,37
01.07.2012 года (отчетный период)	Заработная плата	29 819 871,68
	премии	-
	Итого:	29 819 871,68

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Существенные соглашения относительно выплат в 2012 году вознаграждений, органам управления кредитной организации – эмитента, не заключались.

#### **5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

*Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента*

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет ревизионная комиссия Банка (ревизор), избираемая Общим собранием акционеров Банка сроком на два года. В состав ревизионной комиссии может быть избран один член, именуемый ревизором.

В компетенцию ревизионной комиссии Банка входит:

1. проверка соблюдения Банком законодательных и других нормативных актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.
2. представление Общему собранию акционеров Банка отчета о проведенной ревизии по итогам истекшего года, а также заключение о соответствии представленных на утверждение Общего собрания акционеров Банка бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.
3. осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам его деятельности за год, а также во всякое время и за любой период по своей инициативе, решению Общего собрания акционеров Банка, Совета Директоров Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.
4. по результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Банка, его вкладчикам, выявлении злоупотреблений должностных лиц ревизионная комиссия (ревизор) Банка требует созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка.
5. предоставление документально оформленных результатов проверок на рассмотрение Совету Директоров Банка и Правлению Банка для принятия мер.

***Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):***

***информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:***

В Банке организована система внутреннего контроля для обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка, исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Служба внутреннего контроля создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы Управления по работе с персоналом Банка.
- Участие в разработке и согласовании внутренних документов Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Вышеуказанные функции возложены на СВК в целях:

- разрешения конфликтов, возникающих в процессе деятельности Банка, в т.ч. исключение «конфликта интересов»;
- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные нормативные требования, внутренние документы Банка;
- обеспечения соблюдения сотрудниками Банка норм профессиональной этики

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:



- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных в ходе проведенных проверок нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных служащих на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностных инструкций;
- представлять заключения по итогам проверок Совету Директоров и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для анализа деятельности служащих Банка;
- осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- своевременно информировать Совет Директоров Банка обо всех случаях принятия Банком на себя риска, являющегося неприемлемым для Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии со следующими внутренними документами Банка:

1. Уставом, утвержденным Общим собранием акционеров
2. Концепцией развития Системы внутреннего контроля на 2011-2012 гг., утвержденной Советом Директоров
3. Положением о Системе внутреннего контроля, утвержденным советом директоров Банка
4. Положением о Службе внутреннего контроля, утвержденным Советом директоров Банка
5. Кодексом корпоративного управления, утвержденным Советом директоров.

Ключевыми сотрудниками службы внутреннего контроля являются:

Галушка Ольга Анатольевна – Руководитель Службы внутреннего контроля;

Щербакова Ирина Александровна – Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля

Савельева Мария Николаевна – Ведущий специалист Службы внутреннего контроля

***основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:***

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля.
- Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций.
- Проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения.
- Оценка работы Управления по работе с персоналом Банка.
- Участие в разработке и согласовании внутренних документов Банка.
- Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Вышеуказанные функции возложены на СВК в целях:

- разрешения конфликтов, возникающих в процессе деятельности Банка, в т.ч. исключение «конфликта интересов»;
- обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;
- обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, нормативные акты Центрального Банка Российской Федерации, иные нормативные требования, внутренние документы Банка;
- обеспечения соблюдения сотрудниками Банка норм профессиональной этики

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных в ходе проведенных проверок нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных служащих на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностных инструкций;
- представлять заключения по итогам проверок Совету Директоров и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для анализа деятельности служащих Банка;
- осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления Банка решения о приемлемости выявленных рисков для Банка;
- своевременно информировать Совет Директоров Банка обо всех случаях принятия Банком на себя риска, являющегося неприемлемым для Банка.

***взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:*** СВК взаимодействует с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений

сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации***

В Банке разработано и действует Положение об Инсайдерской информации «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Советом директоров Банка 25.10.2011 г. (протокол б/н).

**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента**

***Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:***

***Персональный состав Ревизионной комиссии:***

1.	
Фамилия, имя, отчество	<b>Лариса Георгиевна Циренова</b>
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет Технологий и Управления Дата окончания: 2005г. Квалификация: юрист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
Октябрь 2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Юридического управления
Октябрь 2007	-	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Директ»	Генеральный директор
Январь 2010	Октябрь 2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Руководитель Отдела правового обеспечения банковской деятельности Юридического управления
Июль 2007	Январь 2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководителя юридического отдела
Октябрь 2007	Ноябрь 2007	ООО «Менеджмент Инвест»	Генеральный директор
Ноябрь 2006	Сентябрь 2007	ООО «ТКС»	Генеральный директор

Май 2006	Декабрь 2007	ООО «Частные Пивоварни «ТИНЬКОФФ»	юрист
Май 2006	Сентябрь 2007	ООО «Т-Финанс»	Генеральный директор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

2.	
Фамилия, имя, отчество	<b>Ольга Викторовна Карелина</b>
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский геологоразведочный институт им. С. Орджоникидзе Дата окончания: 1996 г. Квалификация: горный инженер, геолог Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации Дата окончания: 2006 г. Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2011	-	ООО «ТКС»	Главный бухгалтер
01.03.2011	-	ООО «Т-Финанс»	Главный бухгалтер
Июль 2010	Февраль 2011	ООО «Грам-афон регион»	Главный бухгалтер
Март 2008	Июль 2010	ООО «Региональная реклама»	Главный бухгалтер
Апрель 2006	Март 2008	ООО «ГРАММОФОН медиа»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

3.	
Фамилия, имя, отчество	<b>Павел Викторович Токарев</b>
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 2006г. Квалификация: магистр экономики

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
С 16.03.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель финансового директора финансового департамента, Вице-президент
Ноябрь 2008	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель финансового директора финансового департамента
Мая 2008	-	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест»	Генеральный директор
Ноябрь 2007	-	Общество с ограниченной ответственностью «Консультант Технолоджис»	Генеральный директор
Июль 2008	Октябрь 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Финансовый менеджер финансового департамента
Октябрь 2007	Июнь 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Бизнес – аналитик финансового департамента
Март 2007	Июль 2007	ООО «Бакарди Рус»	Финансовый аналитик
Июль 2005	Сентябрь 2006	ООО «ФБК»	Ассистент аудитора 2

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

***Персональный состав службы внутреннего контроля:***

1.	
Фамилия, имя, отчество	<b>Галушка Ольга Анатольевна</b>
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Государственный институт Управления Дата окончания: 2007 г. Квалификация: юрист Наименование учебного заведения: Национальный институт бизнеса Дата окончания: 2000 г. Квалификация: менеджер

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2010	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля
20.01.2006	24.02.2010	КБ «Гарант-Инвест» (закрытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в	-	шт.

результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

2.	
Фамилия, имя, отчество	<b>Щербакова Ирина Александровна</b>
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Московский Государственный институт международных отношений (МГИМО МИД СССР) Дата окончания: 1986 г. Квалификация: Экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного (английского) языка

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
24.08.2011	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководитель Службы внутреннего контроля
17.10.2010	23.08.2011	«Тинькофф Кредитные	Руководитель отдела



		Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	методологии
09.09.2010	15.12.2010	АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО)	Начальник Управления разработки розничных продуктов Департамента организации и сопровождения розничного бизнеса
10.11.2005	08.09.2010	«НОМОС-БАНК» (ОАО)	Начальник управления банковских продуктов Департамента разработки и сопровождения продуктов розничного бизнеса Дирекции розничного бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

3.	
----	--

Фамилия, имя, отчество	<b>Савельева Мария Николаевна</b>
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Наименование учебного заведения: Академия бюджета и казначейства Министерства Финансов РФ Дата окончания: 2010 г. Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
02.04.2012	-	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Ведущий специалист Службы внутреннего контроля
21.06.2010	01.04.2012	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Старший специалист Службы внутреннего контроля
12.03.2010	11.06.2010	Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью)	Старший специалист Отдела проверок, контрольных процедур и банковских рисков Управления организации проверок и контрольных процедур Службы внутреннего контроля
12.01.2009	05.03.2010	КБ "Гарант-Инвест" (ЗАО)	Стажер Службы внутреннего контроля
04.02.2008	11.09.2008	The Walt Disney Company CIS	Помощник бухгалтера
09.07.2007	25.01.2008	ООО «АНКОР-Персонал»	Ассистент бухгалтера Отдела по работе с клиентами

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	-	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	-	шт.

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Не имеет

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не имеет

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

*Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:*

Члены Ревизионной комиссии за участие в составе Ревизионной комиссии дополнительных вознаграждений не получают.

Размер вознаграждения сотрудникам службы внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На 01.01.2012 года	заработная плата	2 511 014,98
	премии	274 750,00
	Итого:	2 785 764,98
На 01.07.2012 года (отчетный период)	заработная плата	1 338 668,75
	премии	-
	Итого:	1 338 668,75

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Существенные соглашения относительно выплат в 2012 году вознаграждений, органам управления кредитной организации – эмитента, не заключались.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период	
	2	3
1	2011 год	На 01.07.2012 г.
Средняя численность работников, чел.	1378	1912
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	48	46
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 005 345 58,91	637 923 077,52
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	11 295 205,75	8 617 820,80

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

***Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники)***

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п. 5.2.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

**5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента**

Отсутствуют соглашения и обязательства кредитной организации - эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента в его уставном капитале.

Соглашения, предусматривающие выпуск или предоставление сотрудникам опционов Банка, не заключались.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

### **6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	1
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	отсутствуют

*Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:*

не составлялся.

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:**

В отношении некоммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, указывается:

Наименование:	ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи
Место нахождения:	Арч.Киприаноу Энд Аг.Андреоу, 2, Г.ПАВЛИДЕС КОРТ, 5 этаж, офис 501, П.С.3036, Лимассол, Кипр
ИНН (если применимо):	-
ОГРН (если применимо):	-

Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	100 %
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	

*Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:*

ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А., Британские Виргинские Острова

*Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:*

Полное фирменное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)	ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А.
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ТАДЕК ХОЛДИНГ И ФИНАНС С.А.
ИНН (при его наличии)	отсутствует
Место нахождения (для юридических лиц)	Тридент Чамберс, а/я 146, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские Острова
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	56,95
В том числе: доля обыкновенных акций	56,95
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	нет
В том числе: доля обыкновенных акций	нет

*Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:*

Такие лица отсутствуют.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	Отсутствует
--	-------------

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

*В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:*

Указанные ограничения отсутствуют.

*Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:*

Указанные ограничения отсутствуют.

*Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:*

Ограничения отсутствуют.

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:*

Приобретение доли участия в уставном капитале Эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами. Иных ограничений нет.

*Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:*

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут быть использованы привлеченные денежные средства, ценные бумаги и нематериальные активы. Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, существуют иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями

(участниками) кредитных организаций.  
Иные ограничения в уставе кредитной организации - эмитента не закреплены.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен-ное наименова-ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадле жавших обыкновен ных акций кредитной организац ии - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 10.05.2006 года							
1	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ООО «МАШЦЕНТР »	115516, г. Москва ул. Бехтерева , д. 31, корп. 3	10477 24039 373	772429 5168	14,69	14,69
2	Общество с ограниченной ответственностью Фирма «ПАРУС»	ООО Фирма «ПАРУС»	121374,г. Москва,у л. Алексея Свиридов а, д.1, оф. 23	10277 00504 358	772409 7776	6,91	6,91
3	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	125047, г. Москва, Оружейн ый пер., д. 15, стр. 1	10277 39059 006	771006 0695	33,23	33,23
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТ А»	105062 г.Москва, Фурманн ый пер., д.24	10277 39619 489	771524 9253	5	5
5	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА- ПЛАСТ»	142700 Московск ая область,	10250 00660 035	500302 5524	19,9	19,9



			Ленински й р-н, г.Видное, промзона				
6	Горохов Андрей Юрьевич	-	-	-	-	5	5
7	Горохов Евгений Андреевич	-	-	-	-	5	5
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: 14.09.2006 года							
1	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ООО «МАШЦЕНТР »	115516, г. Москва ул. Бехтерева , д. 31, корп. 3	10477 24039 373	772429 5168	14,69	14,69
2	Общество с ограниченной ответственностью Фирма «ПАРУС»	ООО Фирма «ПАРУС»	121374,г. Москва,у л. Алексея Свиридов а, д.1	10277 00504 358	772409 7776	6,91	6,91
3	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	125047, г. Москва, Оружейн ый пер., д. 15, стр. 1	10277 39059 006	771006 0695	33,23	33,23
4	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТ А»	105062 г.Москва, Фурманн ый пер., д.24	10277 39619 489	771524 9253	5	5
5	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА- ПЛАСТ»	142700 Московск ая область, Ленински й р-н, г.Видное, промзона	10250 00660 035	500302 5524	19,9	19,9
6	Горохов Андрей Юрьевич	-	-	-	-	5	5
7	Горохов Евгений Андреевич	-	-	-	-	5	5

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

*Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:*

В II квартале 2012 г. такие сделки не осуществлялись.

**Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:**

Такие сделки в отчетном квартале не осуществлялись.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07. 2012 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011 год	На 01.07.2012 г.
1	2	3	4
	Депозиты в Банке России	0	0
	в том числе просроченные	0	0
	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	272 000	156 000
	в том числе просроченные	0	0
	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	3 327 232	2 431 052
	в том числе просроченные	0	0
	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
	в том числе просроченные	0	0
	Вложения в долговые обязательства	271 221	50 811
	в том числе просроченные	0	0
	Расчеты по налогам и сборам	7598	7 135
	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	125	870
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	305 641	1 048 603
	Расчеты по доверительному управлению	0	0
	Прочая дебиторская задолженность	1 399 057	1 627 830
	в том числе просроченная	141 555	254 058
	Итого	5 582 874	5 322 301
	в том числе просроченная	141 555	254 058

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

---

На 01.01.2012:

Полное фирменное наименование:	VTB Bank (Austria) AG	
Сокращенное фирменное наименование:	-	
Место нахождения:	1010, Вена, Паркринг, 6	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	3 027 232 400,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

Наименование:	East-West United Bank	
Место нахождения:	Люксембург, 10, бульвар Жозеф II	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	300 000 000,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации –эмитента.

На 01.07.2012:

Наименование:	Royal Bank of Scotland Plc	
Место нахождения:	SE1 0SW Лондон, Саутворк Стрит 90-100, Бэнксайд 3	
ИНН (если применимо):	-	
ОГРН (если применимо):	-	
сумма задолженности	2 431 052 000,00	руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации входит в состав ежеквартального отчета за 1 квартал 2012 года.

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение Отчет о прибылях и убытках Отчет о движении денежных средств Отчет о финансовом положении Отчет об изменении в составе денежных средств Примечание к финансовой отчетности	Приложение 1

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

РСБУ

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа <sup>69</sup>	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	- форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»; - форма 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации». -отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2012 года; - отчетность по форме 0409807 «Отчет о	Приложение 2

	прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2 квартал 2012 год; -отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.07.2012.	
--	---	--

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Банк - эмитент не составляет ежеквартальную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке.

**7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершающих года не составлялась, на основании Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности».

**7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента**

Учетная политика на 2012 год представлена в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2012 года.

**7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Кредитная организация-эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров, не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершающего финансового года**

Существенных изменений, произошедших в составе имущества кредитной организации – эмитента, нет.

**7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

В настоящее время Банк не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на результатах деятельности Банка.

## VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

### 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

#### 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	1 472 000 000	руб.
---	---------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	1 472 000 000	100 %

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами (обращаются, не обращаются) Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

#### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							
72 000 000	72 000 000	100	-	-	X	X	-
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 20 февраля 2012 года							

Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
372 000 000	372 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол № 3 от 20.02.2007	372 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 3 января 2008 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
572 000 000	572 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол №б/н от 03.01.2008	572 000 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 22 сентября 2008 года							
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента после соответствующих изменений:							
1 472 000 000	1 472 000 000	100	-	-	Решение единственного акционера	Протокол №б/н от 22.09.2008	1 472 000 000

### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

#### ***Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:***

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка

#### ***Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:***

Для участия в Общем собрании акционеров Совет Директоров Банка определяет дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней, а в случае, если предлагаемая повестка дня Общего собрания содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров, – более чем за 65 дней до даты проведения Общего собрания.

Список лиц содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. В случае если предполагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета Директоров Банка и (или) вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка направляется каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручается каждому из указанных лиц под роспись.

#### ***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента***

Годовое общее собрание акционеров проводится в сроки, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Банка, аудитора Банка, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

*Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений*

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 90 дней после окончания финансового года Банка вправе внести в письменном виде вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров Банка, Правление Банка, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Банка.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания или об отказе в этом не позднее 5 дней после окончания срока, установленного в первом абзаце настоящего пункта.

Решение Совета Директоров Банка об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, а также уклонение Совета Директоров Банка от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем.

Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания может осуществляться бюллетенями для голосования.

При осуществлении голосования бюллетенями для голосования засчитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования.

В случае если бюллетень для голосования содержит несколько вопросов, поставленных на голосование, несоблюдение вышеуказанного требования в отношении одного или нескольких вопросов не влечет за собой признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

Порядок проведения Общих собраний акционеров Банка, в том числе порядок голосования по процедурным вопросам, устанавливается внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров Банка.

Акционер вправе в судебном порядке обжаловать решение, принятое с нарушениями действующего законодательства Российской Федерации и Устава, если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.



**Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)**

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, ревизионную комиссию (ревизоры) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

**Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования**

Информация (материалы), в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Таких организаций нет.

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

В отчетном квартале существенные сделки кредитной организацией не осуществлялись.

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Эмитент
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Национальный долгосрочный рейтинг Банка "BBB+(rus)" с «позитивным»

	<p>прогнозом.</p> <p>Агентство Fitch присвоило банку «Тинькофф Кредитные Системы» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В» с «позитивным прогнозом.</p> <p>Также присвоен краткосрочный рейтинг на уровне «В», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «5».</p> <p>Агентство Moody's присвоило банку «Тинькофф Кредитные Системы» рейтинг «B2» по международной шкале. Также Банку присвоен рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+».</p>
--	--

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.2012	«B2» по долгосрочным депозитам в рублях и иностранной валюте, прогноз стабильный.	07.04.2011

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Рейтинговое агентство Мудис Инвестор Сервисез	
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's	
Наименование (для некоммерческой организации):	-	
Место нахождения:	125047 Россия, Москва 1-я Тверская-Ямская улица, 21, 7 этаж.	
Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.07.2012	«В» - долгосрочный рейтинг в иностранной валюте, прогноз стабильный.	28.03.2011

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch Ratings
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	125047 Россия, Москва, ул. Гашека, д.6.

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:**

Moody's	<a href="http://www.moodys.ru/">http://www.moodys.ru/</a>
Fitch Ratings	<a href="http://www.fitchratings.ru/">http://www.fitchratings.ru/</a>

**Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:**

Иные сведения отсутствуют.

**Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:**

Вид:	облигации	облигации	облигации	облигации	облигации
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	40202673В	4В020102673В	4В020202673В	4В020302673В	4В020402673В
Дата государственной регистрации выпуска:	06.07. 2010	15.09.2010	15.09.2010	15.09.2010	15.09.2010

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102673В	30.06.1994г.	обыкновенные бездокументарные именные	Не указывается	10

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102673В	147 200 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
--	---

1	2
Таких акций у Банка нет	

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102673В	60 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
Таких акций у Банка нет.	

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
Таких акций у Банка нет.	

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10102673В
--	-----------

***Права владельцев акций данного выпуска:***

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров лично или через представителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции, избирать и быть избранным на выборные должности в Банке;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с бухгалтерской и иной документацией, не являющейся банковской или коммерческой тайной, в установленном законодательством порядке. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Банка;
- получать дивиденды в порядке и размерах, установленных решениями Общего собрания акционеров в соответствии с его компетенцией и действующим законодательством;
- на преимущественное приобретение акций, продаваемых другими акционерами Банка, по цене, предложенной третьему лицу. При неиспользовании акционерами преимущественного права приобретения акций это право переходит к Банку;
- требовать выкупа акций в предусмотренных законодательством случаях;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров, а также копии решений других органов управления Банка в установленном законодательством порядке.

Акционеры вправе иметь и другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 со сроком погашения в 1 095 (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40102673В
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	1 005 502
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 005 502
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	21.10.2010
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Исполнение кредитной организацией – эмитентом обязательств по ценным бумагам

#### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	7 222 836	7 222 836 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, дисконтные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке.	Документарные процентные, дисконтные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202673В 06 июля 2010 года	4В020102673В 15 сентября 2010 года	4В020202673В 15 сентября 2010 года	4В020302673В 15 сентября 2010 года	4В020402673В 15 сентября 2010 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 400 000	1 600 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 400 000 000	1 600 000 000	1 500 000 000	1 500 000 000	1 500 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении	Находятся в обращении	Находятся в обращении	Находятся в обращении	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	27 июля 2010 года	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6	6	6	6	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	28.07.2013	20.09.2013	26.11.2013	18.04.2014	16.04.2015
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>	<a href="http://www.tcsbank.ru">www.tcsbank.ru</a>

проспекта ценных бумаг (при его наличии)					
--	--	--	--	--	--

*Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):*

Дополнительные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Обеспечение не предоставлялось.

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием:**

С даты государственной регистрации и до даты предоставления ежеквартального отчета по ценным бумагам Банк не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

Ранее кредитная организация – эмитент эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, не выпускала.

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг*

*Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации - эмитента*

*Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):*

- Закон РФ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;
- Федеральный закон РФ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ;

- Федеральный закон РФ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений" от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;

Указание Центрального банка РФ от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С".

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента:**

*Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты:*

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Доходы от операций по реализации ценных бумаг, а также проценты по долговым ценным бумагам эмитента	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	
	20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	Налог на прибыль		Налог на доходы физических лиц	

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

*Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента*

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

При выплате дивидендов владельцам акций - физическим лицам, Банк, согласно статье 226 НК РФ является налоговым агентом.

В отношении доходов в виде дивидендов установлены следующие налоговые ставки:

- 1) 9 процентов для физических лиц – резидентов;
- 2) 15 процентов для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.



*Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента*

Вид налога – налог на прибыль.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие налоговые ставки:

1) *0 процентов* - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей.

При этом в случае, если выплачивающая дивиденды организация является иностранной, установленная налоговая ставка (0 процентов) применяется в отношении организаций, государство постоянного местонахождения которых не включено в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны);

2) *9 процентов* - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными в подпункте 1;

3) *15 процентов* - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями.

#### **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента:**

##### **8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента:**

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

##### **8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период				
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 со сроком погашения в 1 095 (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения.	Процентные, дисконтные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения, размещаемые по открытой подписке.	Документарные процентные, дисконтные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.	Документарные, процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40102673В 13 сентября 2007 года	40202673В 06 июля 2010 года	4В020102673В 15 сентября 2010 года	4В020202673В 15 сентября 2010 года	4В020302673В 15 сентября 2010 года
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Номинальная стоимость, купон	Купон	Купон	Купон	Номинальная стоимость, купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	89,75- 3а 1,2,3,4 купонный период; 79,78 за 5 купонный период ; 81,10 за 6 купонный период	100,27 руб. – за каждый купонный период	70,91 руб. – за каждый купонный период	82,27 руб. – за каждый купонный период	69,81 руб. – за каждый купонный период
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	80 011 тыс. руб.	842 268 тыс. руб.	680 736 тыс. руб.	740 430 тыс. руб.	628 290 тыс. руб.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	1 купонный период с 23.10.2007 по 22.04.2008 2 купонный период с 22.04.2008 по 21.10.2008 3 купонный период с 21.10.2008 по 21.04.2009 4 купонный период с 21.04.2009 по 20.10.2009 5 купонный период с 20.10.2009 по 20.04.2010 6 купонный период с 20.04.2010 по 22.10.2010	1 купонный период с 26.07.2010 по 25.01.2011 2 купонный период с 25.01.2011 по 27.07.2011 3 купонный период с 27.07.2011 по 26.01.2012 4 купонный период с 26.01.2012 по 27.07.2012 5 купонный период с 27.07.2012 по 26.01.2013 6 купонный период с 26.01.2013 по 28.07.2013	1 купонный период с 24.09.2010 по 25.03.2011 2 купонный период с 25.03.2011 по 23.09.2011 3 купонный период с 23.09.2012 по 23.03.2012 4 купонный период с 23.03.2012 по 21.09.2012 5 купонный период с 21.09.2012 по 22.03.2013 6 купонный период с 22.03.2013 по 20.09.2013	1 купонный период с 30.11.2010 по 31.05.2011 2 купонный период с 31.05.2011 по 29.11.2011 3 купонный период с 29.11.2011 по 29.05.2012 4 купонный период с 29.05.2012 по 27.11.2012 5 купонный период с 27.11.2012 по 28.05.2013 6 купонный период с 28.05.2013 по 26.11.2013	1 купонный период с 22.02.2011 по 23.08.2011 2 купонный период с 23.08.2011 по 21.02.2012 3 купонный период с 21.02.2012 по 21.08.2012 4 купонный период с 21.08.2012 по 19.02.2013 5 купонный период с 19.02.2013 по 20.08.2013 6 купонный период с 20.08.2013 по 18.02.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта	1 купонный период – 29 478 тыс.руб. 2 купонный период – 36 618 тыс.руб. 3 купонный период – 763 тыс.руб. 4 купонный период – 763 тыс.руб. 5 купонный период – 296 тыс.руб. 6 купонный период – 304 тыс.руб.	1 купонный период – 140 378 тыс.руб. 2 купонный период – 140 378 тыс.руб. 3 купонный период – 140 378 тыс.руб.	1 купонный период – 113 456 тыс.руб. 2 купонный период – 113 456 тыс.руб. 3 купонный период – 113 456 тыс.руб.	1 купонный период – 123 405 тыс.руб. 2 купонный период – 123 405 тыс.руб. 3 купонный период – 100 603 тыс.руб.	1 купонный период – 104 715 тыс.руб. 2 купонный период – 104 715 тыс.руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	50 %	50 %	50 %	33,33 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией – эмитентом не в полном объеме, – причины невыплаты таких доходов	-	-	-	277 164 облигации выкуплены по оферте	-
Иные сведения о	-	-	-	-	-

доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению					
---	--	--	--	--	--

## 8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

## 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

*Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.*

Такие ценные бумаги не выпускались.

### 8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

Такие ценные бумаги не выпускались.

### 8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Такие ценные бумаги не выпускались.



**Tinkoff .Credit Systems**

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк  
(закрытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность и независимое  
аудиторское заключение**

**31 декабря 2011 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчет о совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ .....	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	5
3	КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	6
4	ВАЖНЫЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	13
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ .....	14
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	16
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	19
8	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....	19
9	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ .....	20
10	СТРАХОВЫЕ ДЕПОЗИТЫ В МАСТЕРКАРДЕ И В МАТЕРИНСКОЙ КОМПАНИИ .....	23
11	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	23
12	ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	24
13	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	24
14	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	24
15	СИНДИЦИРОВАННЫЙ ЗАЙМ .....	25
16	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	26
17	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЙМ .....	26
18	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....	26
19	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	27
20	РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ .....	27
21	КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	28
22	РАСХОДЫ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТОВ .....	28
23	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	28
24	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	29
25	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ .....	31
26	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....	31
27	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	40
28	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	40
29	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	41
30	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....	43
31	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ .....	43



Общество с ограниченной ответственностью

# Альт-Аудит

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Акционерам

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

### Аудируемое лицо

Наименование: «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (сокращенное — ТКС Банк (ЗАО))

Государственная регистрация: ОГРН 1027739642281, дата внесения записи в государственный реестр 28.11.2002; зарегистрировано ЦБ РФ 28.01.1994 № 2673

Место нахождения: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр. 1

### Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит» (сокращенное — ООО «Альт-Аудит»).

Государственная регистрация: ОГРН 1027739262737, дата внесения записи в государственный реестр 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Коммуновская 5-я ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» внесено приказом МФ РФ № 455 от 01.10.2009 в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под номером 1.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (ОРНЗ): 10401001986.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности организации ТКС Банк (ЗАО), состоящей согласно Международным стандартам финансовой отчетности из форм: отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета об изменениях в составе собственных средств за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год и примечаний к финансовой отчетности.

### Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

#### Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ТКС Банк (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор

ООО «Альт-Аудит»



Руководитель аудиторской проверки  
по доверенности № 14  
от 02 апреля 2012г.

A blue ink signature of Pavel Afanasyevich Serebryakov.

Серебряков Павел Афанасьевич,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
Номер в реестре СРО НП АПР 5097;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 29901036914;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000321, выдан на неограниченный срок

A blue ink signature of Dmitry Vladimirovich Korobeynikov.

Коробейников Дмитрий Владимирович,  
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»  
номер в реестре СРО НП АПР 4969;  
Основной регистрационный номер записи в Реестре  
аудиторов 20001035632;  
квалификационный аттестат аудитора  
№ 01-000171, выдан на неограниченный срок

« 21 » июня 2012г.



**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о финансовом положении**

В тысячах рублей	Примечание	2011	2010
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	6,202,206	2,947,279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		224,554	75,078
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	848,324	-
Средства в банках		72,000	-
Кредиты и авансы выданные	9	21,362,412	9,643,703
Прочие финансовые активы	12	690,651	298,072
Прочие нефинансовые активы	12	65,195	51,246
Текущий налоговый актив	24	-	19,027
Отложенный налоговый актив	24	124,570	35,465
Страховые депозиты в Мастеркард и в Материнской компании	10	1,276,161	382,653
Основные средства	11	140,483	118,604
Нематериальные активы	11	246,428	139,926
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>31,252,984</b>	<b>13,711,053</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	19,969,064	5,437,102
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	5,672,952	4,509,868
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8	458,775	-
Синдицированный займ	15	-	963,897
Текущее налоговое обязательство	24	152,973	-
Прочие финансовые обязательства	16	565,138	270,969
Прочие нефинансовые обязательства	16	41,588	25,707
Субординированный займ	17	162,851	162,851
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>27,023,341</b>	<b>11,370,394</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	1,515,975	1,515,975
Эмиссионный доход		6,533	6,533
Нераспределенная прибыль		2,707,135	818,151
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>4,229,643</b>	<b>2,340,659</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>		<b>31,252,984</b>	<b>13,711,053</b>

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) 21.06.2012 г.

Оливер Чарлз Хьюз  
Председатель Правления



Н.В. Изюмова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 43 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о прибылях и убытках**

В тысячах рублей	Примечание	2011	2010
Процентные доходы	19	9,886,552	4,284,589
Процентные расходы	19	(2,375,692)	(1,110,746)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7,510,860</b>	<b>3,173,843</b>
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	9	(1,232,052)	(856,039)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>6,278,808</b>	<b>2,317,804</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	20	(18,840)	8,263
Доходы за вычетом расходов от переоценки прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(31,733)	-
Комиссионные расходы	21	(89,856)	(72,829)
Расходы на привлечение клиентов	22	(1,619,547)	(699,901)
Прочие операционные расходы за вычетом доходов		(360)	(1,586)
Доходы от цессии		77,914	68,889
Административные и прочие расходы	23	(2,180,383)	(1,338,522)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2,416,001</b>	<b>282,118</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(527,017)	(86,445)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,888,984</b>	<b>195,673</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>1,888,984</b>	<b>195,673</b>

Оливер Чарлз Хьюз

Председатель Правления




Н.В. Изюмова


Главный бухгалтер

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

<i>В тысячах рублей</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 31 Декабря 2009	1,515,975	6,533	622,478	2,144,986
Прибыль за год	-	-	195,673	195,673
На 31 Декабря 2010	1,515,975	6,533	818,151	2,340,659
Прибыль за год	-	-	1,888,984	1,888,984
На 31 Декабря 2011	1,515,975	6,533	2,707,135	4,229,643

Оливер Чарлз Хьюз   
 Председатель Правления




Н.В. Изюмова   
 Главный бухгалтер

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о движении денежных средств**


В тысячах рублей	2011	2010
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	8,800,578	5,173,746
Проценты уплаченные	(2,226,287)	(1,098,956)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51,884	11,014
Доход, полученный от цессии	77,914	69,122
Комиссии уплаченные	(177,156)	(257,500)
Прочие операционные доходы	15,579	3,054
Уплаченные административные и прочие расходы	(1,352,200)	(2,548,702)
Расходы на привлечение клиентов оплаченные	(1,557,626)	(565,336)
Уплаченный налог на прибыль	(447,628)	(344,689)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>3,185,058</b>	<b>441,753</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(149,476)	(39,340)
Чистый прирост по прочим ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(236,263)	-
Чистый прирост по средствам в банках	(72,000)	-
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентов	(11,855,391)	(5,137,995)
Чистый прирост производным финансовым инструментам	(2,278)	-
Чистый прирост по страховым депозитам в Мастеркарде и в Материнской компании	(893,508)	(322,036)
Чистый прирост по прочим финансовым активам	(392,579)	(28,008)
Чистый прирост/(снижение) по прочим нефинансовым активам	51,246	(150,000)
Чистый прирост по средствам клиентов	13,475,346	3,265,049
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам	255,009	25,474
Чистый прирост/(снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	25,699	(4,258)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>3,390,863</b>	<b>(1,949,361)</b>
<b>Денежные средства, направленные на инвестиционную деятельность</b>		
Приобретение основных средств	(83,977)	(103,237)
Приобретение нематериальных активов	(168,797)	(57,039)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(252,774)</b>	<b>(160,276)</b>

**«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>В тысячах рублей</i>	2011	2010
Денежные средства от финансовой деятельности		
Денежные средства от выпуска долговых ценных бумаг	2,439,833	4,496,254
Выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,512,130)	-
Погашение ссудированного займа	(955,692)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	(28,189)	4,496,254
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	145,026	(2,750)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	3,254,927	2,383,867
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2,947,279	563,412
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6,202,206	2,947,279

Оливер Чарлз Хьюз   
 Председатель Правления



Н.В. Изюмова   
 Главный бухгалтер



## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

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 Эпидако Инвестментс ПиЭлСи, зарегистрированная в соответствии с законодательством республики Кипр.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), с 8 декабря 2006 года. Начиная с 28 января 1994 года и до этой даты Банк работал под именем ЗАО АКБ «Химмашбанк» на основании лицензии на осуществление банковских операций №2673, выданной ЦБ РФ, с 28 января 1994 года. 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 700 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: г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, д.10 стр. 1. Адрес Интернет-страницы: <http://www.tcsbank.ru>.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 24).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов 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 независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 4.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отдельной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (См. Примечание 5).

**Финансовые инструменты - основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банка может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

**Первоначальная стоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами (См. Примечания 28).

**Затраты по сделке** являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Амортизированная стоимость** представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

**Метод эффективной процентной ставки** – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

**Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отдельного отчета о движении денежных средств.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

**Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.** Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для группы таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

**Обязательства кредитного характера.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Основные средства.** Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Амортизация.** Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

<i>Банковское оборудование</i>	<i>3-15 лет</i>
<i>Транспортные средства</i>	<i>5-7 лет</i>
<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>3-5 лет</i>
<i>Офисная мебель</i>	<i>3-5 лет</i>

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 5 лет. (См. Примечание 9)

**Операционная аренда.** Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Эмиссионный доход.** При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

В состав доходов также включаются штрафы, которые признаются по методу начисления. Начисление производится в момент события, влекущего за собой штрафные санкции, предусмотренные кредитным договором, за исключением заемщиков, по которым вынесено решение суда о взыскании задолженности в фиксированной сумме.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевыми инструментами. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевыми ценными бумагами отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30.4769 рубля за 1 доллар США).

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и надбавочные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Отчетность по сегментам.** Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

**Выявленные ошибки прошлых периодов.** В течение 2011 года ошибок прошлых периодов не выявлено.

**Изменения в представлении финансовой отчетности.** Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации для целей представления финансовой отчетности:

<i>в тысячах российских рублей</i>	<b>Первоначально представленная сумма</b>	<b>Реклассификация</b>	<b>Сумма после реклассификации</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2,928	5,335	7,633
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	5,335	(5,335)	-

### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк 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 Банке или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банке. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. (См. Примечание 26).

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года:

**Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.



## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)**

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года).** Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений. Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода.** ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.



## **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не приняла досрочно:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

**МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках Банка, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

**МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

**МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

**МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании»** (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты).** Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

**Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты),** вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

**Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты)** вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе.

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

(В тысячах рублей)	2011	2010
Наличные денежные средства	11,811	13,778
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	709,087	245,814
Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, в том числе имеющих рейтинг Fitch:		
AAA	-	169,319
От AA- до AA+	-	99,583
От A- до A+	-	781,275
BBB	4,883,274	1,502,927
От BB- до BB+	200,000	-
От B- до B+	90,717	-
Без рейтинга	307,317	134,585
<b>Итого</b>	<b>6,202,206</b>	<b>2,947,279</b>

Средства в других банках размещены в основном в крупных российских банках.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**8 Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

В тысячах рублей	2011	2010
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Корпоративные облигации	356,643	-
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>356,643</b>	<b>-</b>

Справедливая стоимость сделок СВОП, заключенным Банком, 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.

В тысячах рублей	2011	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в долларах США/рублях, погашаемая при расчете (+)	4,134,369	(3,996,250)
- Кредиторская задолженность в рублях/долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(3,642,688)	3,537,475
<b>Чистая справедливая стоимость валютного СВОПа</b>	<b>491,681</b>	<b>(458,775)</b>



**8 Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**9 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Кредиты физическим лицам:	22,853,586	10,343,624
Задолженность по кредитным картам	22,853,586	10,343,624
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	-	68,207
Консультирование	-	17,644
Строительство	-	50,563
Итого:	22,853,586	10,411,831
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,491,174)	(768,128)
Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:	21,362,412	9,643,703

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	На 31 декабря 2011	Изменение резерва за период	Цессия	Списание безнадежной задолженности	На 31 декабря 2010
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	-	(10,477)	33,529	-	(23,052)
Строительство	-	(10,477)	28,700	-	(18,223)
Консультирование	-	-	4,829	-	(4,829)
Кредиты физическим лицам:	(1,491,174)	(1,221,575)	475,477	-	(745,076)
Задолженность по кредитным картам	(1,491,174)	(1,221,575)	475,477	-	(745,076)
Итого:	(1,491,174)	(1,232,052)	509,006	-	(768,128)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

(В тысячах рублей)	На 31 декабря 2010	Изменение резерва за период	Цессия	Списание безнадежной задолженности	На 31 декабря 2009
Коммерческие негосударственные организации, в т.ч. по видам деятельности:	(23,052)	935	-	36,786	(60,773)
Торговля	-	-	-	36,786	(36,786)
Строительство	(18,223)	140	-	-	(18,363)
Консультирование	(4,829)	(107)	-	-	(4,722)
Услуги	-	902	-	-	(902)
Кредиты физическим лицам:	(745,076)	(856,974)	606,176	7,188	(501,466)
Задолженность по кредитным картам	(745,076)	(856,974)	606,176	-	(494,278)
Прочие кредиты физическим лицам	-	-	-	7,188	(7,188)
Итого:	(768,128)	(856,039)	606,176	43,974	(562,239)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(В тысячах рублей)	Строительство	Консультирование	Итого
Кредиты, обеспеченные: - земельными участками	50,563	17,644	68,207
Итого:	50,563	17,644	68,207

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов физическим лицам:

(В тысячах рублей)	2011		2010	
	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам	Задолженность по кредитным картам	Прочие кредиты физическим лицам
Необеспеченные кредиты	22,853,586	-	10,343,624	-
Итого:	22,853,586	-	10,343,624	-

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строительство	Консультирование	Итого
Обесцененные кредиты, в т.ч.			
- с задержкой погашения свыше 360 дней	50,563	17,644	68,207
<b>Итого:</b>	<b>50,563</b>	<b>17,644</b>	<b>68,207</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18,223)	(4,829)	(23,052)
<b>Итого за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля:</b>	<b>32,340</b>	<b>12,815</b>	<b>45,155</b>

Ниже представлен анализ по кредитному качеству кредитов физическим лицам:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
	Задолженность по кредитным картам	Задолженность по кредитным картам
Обесцененные кредиты, в т.ч.		
- текущие	20,972,850	9,215,222
- с задержкой погашения менее 30 дней	599,942	545,579
- с задержкой погашения от 30 до 90 дней	443,051	236,841
- с задержкой погашения от 90 до 180 дней	403,160	165,554
- с задержкой погашения от 180 до 360 дней	324,923	158,788
- с задержкой погашения более 360 дней	106,660	21,640
<b>Итого:</b>	<b>22,853,586</b>	<b>10,343,624</b>

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(В тысячах рублей)</i>	Строительство	Консультирование	Итого
Земельные участки	32,306	12,861	45,167
<b>Итого:</b>	<b>32,306</b>	<b>12,861</b>	<b>45,167</b>

См. Примечание 29 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**10 Страховые депозиты в Мастеркарде и в Материнской компании**

Страховой депозит в Мастеркарде представляет собой средства, размещенные в HSBC Bank Plc London в качестве гарантийного депозита в пользу Мастеркард. Сумма депозита рассчитывается как процент от ежемесячного оборота по операциям с использованием банковских карт. Балансовая сумма депозита по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 773,661 тыс. руб. (2010: 382,653 тыс. руб.).

Страховой депозит в Материнской компании представляет собой средства, размещенные в Материнской компании в качестве гарантийного депозита в ее пользу при совершении срочных сделок с производными финансовыми инструментами. Балансовая сумма депозита по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 502,500 тыс. руб. (2010: 0 тыс. руб.).

**11 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(В тысячах рублей)</i>	Банковское оборудо- вание	Транспор- тные средства	Компью- теры и оргтехника	Офисная мебель	Итого основных средств	Нема- териальные активы
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2009 года	3,489	3,170	99,653	2,055	108,367	186,318
Поступило в 2010 году	123	3,803	98,745	566	103,237	57,039
Выбыло в 2010 году	-	-	(38,811)	-	(38,811)	-
На 31 декабря 2010 года	3,612	6,973	159,587	2,621	172,793	243,357
Поступило в 2011 году	2,009	17,919	63,917	132	83,977	168,796
Выбыло в 2011 году	-	-	5	-	5	-
На 31 декабря 2011 года	5,621	24,892	223,509	2,753	256,775	412,153
<b>Амортизация</b>						
На 31 декабря 2009 года	(1,732)	(1,434)	(18,046)	(854)	(22,066)	(64,530)
Начислено в 2010 году	(731)	(1,296)	(29,610)	(466)	(32,123)	(38,901)
Списано по выбывшим в 2010 году объектам	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2010 года	(2,463)	(2,730)	(47,656)	(1,340)	(54,189)	(103,431)
Начислено в 2011 году	(883)	(3,814)	(57,052)	(354)	(62,103)	(62,294)
Списано по выбывшим в 2011 году объектам	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2011 года	(3,346)	(6,544)	(104,708)	(1,694)	(116,292)	(165,725)
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2009 года	1,757	1,736	81,607	1,201	86,301	121,788
На 31 декабря 2010 года	1,149	4,243	111,931	1,281	118,604	139,928
На 31 декабря 2011 года	2,275	18,348	118,801	1,059	140,483	246,428



## 12 Прочие активы

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	690,525	298,072
<b>Итого</b>	<b>690,525</b>	<b>298,072</b>
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	16,845	42,194
Расходы будущих периодов	40,984	5,761
Налог на добавленную стоимость	7,492	3,291
<b>Итого</b>	<b>65,321</b>	<b>51,246</b>

## 13 Средства клиентов

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Срочные вклады физических лиц	10,796,608	4,818,276
Депозит TCS Finance	5,620,346	-
Депозиты материнской компании	2,696,290	147,344
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц	633,560	331,709
Срочные депозиты юридических лиц	210,734	131,782
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	11,526	7,991
<b>Итого:</b>	<b>19,969,064</b>	<b>5,437,102</b>

Депозиты материнской компании представлены средствами по ставке от 12.75% от 13.95% (2010: от 14% до 15%) на срок от 2 до 3 лет (2010: от 280 дней до 3 лет).

Депозит TCS Finance представлен средствами, размещенными компанией, являющейся связанной стороной, по ставке 11.50% на срок более 2 лет.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

## 14 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (ноябрь 2010)	1,550,968	1,534,116
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (сентябрь 2010)	951,817	1,509,324
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (июль 2010)	1,482,925	1,466,428
Облигации, выпущенные Банком на российском рынке (февраль 2011)	1,578,300	-
Выпущенные векселя	108,942	-
<b>Итого:</b>	<b>5,672,952</b>	<b>4,509,868</b>

#### **14 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

26 июля 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,400 млн. руб. и ставкой купона 20% со сроком погашения 28 июля 2013 года.

20 сентября 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,600 млн. руб. и ставкой купона 14.22% со сроком погашения 20 сентября 2013 года.

30 ноября 2010 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 16.5% со сроком погашения 26 ноября 2013 года.

22 февраля 2011 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 14.0% со сроком погашения 18 февраля 2014 года и с офертой 21 августа 2012 года.

Все облигации, выпущенные Банком, имеют котировки на открытом рынке.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 29. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 30.

#### **15 Синдицированный займ**

В декабре 2007 года Банком был согласован синдицированный займ от международной компании с лимитом кредитования в размере 1,500,000 тыс. руб. В соответствии с первоначальными условиями соглашения, срок погашения займа наступали 24 июня 2011 года по ставке 16.5% годовых за период до декабря 2008 года, 18.5% годовых за период с января по декабрь 2009 года и 20.5% годовых за период с января 2010 года до даты погашения.

В мае 2009 года финансовые ковенанты синдицированного займа, действительные на 31 декабря 2008 года, были пересмотрены в части даты погашения и ставки купона, и в соответствии с указанными изменениями займ погашается 24 сентября 2011 года по ставке 16.5% годовых за период до 23 декабря 2008 года, 18.5% годовых за период с 23 декабря по 29 декабря 2008 года, 24.5% годовых за период с 30 декабря 2008 года по 31 декабря 2009 года и 26.5% годовых за период с января 2010 года до даты погашения.

Условия договора займа были снова изменены в августе 2010 года. В соответствии с пересмотренными условиями займ погашается 24 июня 2011 года по ставке 18.5% годовых за период до даты погашения. Банк осуществил единовременную выплату в размере USD 23,255 тыс. в сентябре 2010 года и согласился на ежемесячный график дальнейших выплат по займу.

19 марта 2008 года Банк выпустил warrants кредиторам по синдицированному рублевому займу на 6% акционерного капитала Банка. Эти warrants были исполнены 6 декабря 2010 года.

Балансовая стоимость синдицированного займа по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 963,897 тыс. руб. Займ был полностью погашен 31 марта 2011 года.

Анализ процентных ставок синдицированного займа представлен в Примечании 26.

## 16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	108,778	69,237
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	330,020	145,423
Прочие налоги к уплате	63,805	32,934
Прочее	62,535	23,375
<b>Итого</b>	<b>565,138</b>	<b>270,969</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные административные расходы	29,742	13,853
Компенсация операционных расходов, полученная авансом	11,418	11,424
Прочее	428	430
<b>Итого</b>	<b>41,588</b>	<b>25,707</b>

## 17 Субординированный займ

Субординированный займ в сумме 162,851 тыс. руб. получен от материнской компании и имеет фиксированную процентную ставку 7% в год и срок погашения до 24 сентября 2017 года. На 31 декабря 2011 и 2010 гг. стоимость займа составила 162,851 тыс. руб.

## 18 Уставный капитал

<i>В тысячах рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2009 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508
На 31 декабря 2010 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508
На 31 декабря 2011 года	147,200,000	1,515,975	6,533	1,522,508

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2006 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 72,000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2010 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**19 Процентные доходы и расходы**

<i>(В тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам, в том числе по:		
Кредитным картам	9,759,248	4,225,906
Корпоративному портфелю	20,472	3,711
Банковские счета	48,423	20,898
Прочие процентные доходы	58,409	34,074
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9,886,552</b>	<b>4,284,589</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Купонный расход по облигациям	1,000,558	222,921
Проценты уплаченные по депозитам физических лиц	858,180	348,942
Расходы по депозиту TCS FINANCE	442,927	-
Расходы по синдицированному займу	32,885	395,920
Расходы по депозиту материнской компании	15,426	101,394
Расходы по векселям	14,316	30,169
Расходы по субординированному займу	11,400	11,400
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>2,375,692</b>	<b>1,110,746</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7,510,860</b>	<b>3,173,843</b>

**20 Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой**

<i>(В тысячах рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	554,384	2,928
Переоценка производных финансовых инструментов	32,906	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(606,130)	5,335
<b>Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(18,840)</b>	<b>8,263</b>

## 21 Комиссионные расходы

(В тысячах рублей)	2011	2010
Сервисные операции	58,647	65,161
Операции инкассации	12,297	6,802
Прочие комиссионные расходы	18,914	666
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>89,858</b>	<b>72,629</b>

## 22 Расходы на привлечение клиентов

Расходы на привлечение клиентов включают в себя затраты на рекламу, осуществляемую через сеть Интернет и медиа, затраты Банка на организацию почтовых рассылок потенциальным клиентам предложений о выпуске кредитной карты и предоставлении по адресу Банка необходимой для этого информации, а также на почтовую доставку самих кредитных карт в случае принятия положительного решения о выпуске.

## 23 Административные и прочие операционные расходы

(В тысячах рублей)	2011	2010
Затраты по персоналу	1,297,493	787,021
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль	338,703	183,848
Услуги связи	151,534	84,615
Профессиональные услуги	32,657	44,250
Арендная плата	60,918	40,981
Амортизация нематериальных активов	62,295	38,901
Информационные услуги	57,088	33,494
Амортизация основных средств	62,379	32,123
Ремонт основных средств	-	28,822
Канцелярские расходы	22,237	23,598
Прочие административные расходы	95,356	40,869
<b>Итого</b>	<b>2,180,383</b>	<b>1,338,522</b>

**24 Налог на прибыль**

Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(616,122)	140,411
Отложенное налогообложение	89,105	(53,966)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(527,017)</b>	<b>86,445</b>

Ставка налога на прибыль, применяемая у прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>2,416,000</b>	<b>280,118</b>
Теоретические налоговые (отчисления)/возмещение по законодательно установленной ставке (20%)	(483,200)	(56,424)
Расходы, не включаемые в себестоимость	(43,817)	(29,735)
Прочее	-	(286)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(527,017)</b>	<b>(86,445)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

<i>(В тысячах рублей)</i>	31 декабря 2010 года	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2011 году	31 декабря 2011 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Кредиты и авансы выданные	45,964	70,993	116,977
Выпущенные ценные бумаги	(316)	6,610	6,294
Начисленные расходы	39,482	32,999	72,481
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>85,150</b>	<b>110,602</b>	<b>195,752</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
Синдицированный займ	(1,044)	1,044	-
Основные средства и нематериальные активы	44,096	14,193	58,289
Средства клиентов	6,633	4,349	10,982
Прочие финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	1,911	1,911
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>49,685</b>	<b>21,497</b>	<b>71,182</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)</b>	<b>35,465</b>	<b>89,105</b>	<b>124,570</b>

24 Налог на прибыль (продолжение)

(В тысячах рублей)		31 декабря 2009 года	Доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль в 2010 году	31 декабря 2010 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Кредиты и авансы выданные	(5,232)		51,216	45,984
Прочие активы	277		(277)	-
Синдицированный займ	3,873		(2,829)	1,044
Начисленные расходы	5,752		33,730	39,482
Общая сумма отложенного налогового актива	4,670		81,840	86,510
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(1,187)		45,283	44,096
Средства клиентов	24,358		(17,725)	6,633
Выпущенные ценные бумаги	-		316	316
Общая сумма отложенного налогового обязательства	23,171		(27,874)	51,045
Чистый отложенный налоговый актив/(налоговое обязательство)	(18,501)		109,714	35,465



## **25 Сегментный анализ**

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или Банк лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

Бизнес Банка представлен одним операционным сегментом («розничные банковские операции»), так как Банк специализируется на выпуске кредитных карт частным лицам. Все управленческие решения принимаются на основе финансовой информации, относящейся розничным банковским операциям.

### ***Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов***

Начиная с января 2010 года Совет директоров анализирует финансовую информацию, подготовленную на основе Международных Стандартов Финансовой Отчетности без дополнительных корректировок к требованиям внутренней отчетности. Показатели сравнительных периодов были скорректированы в соответствии с требованиями к презентации финансовой информации в текущем периоде.

Совет директоров Банка оценивает финансовое положение Банка путем анализа размера доходов и прибыли до налогообложения, рассчитанными в соответствии с МСФО. Выручка в размере 9,964,466 тыс. руб. (2010: 4,353,478 тыс. руб.) состоит из процентных доходов и дохода от цессии. Прибыль до налогообложения, анализируемая Советом директоров Банка, составила 2,416,001 тыс. руб. (2010: 282,118).

## **26 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», кредитной политикой Банка и иными внутренними документами.



**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

100.00% общего объема осудной и приравненной к ней задолженности Банка приходится на осудную задолженность с умеренным и средним кредитным риском, а также на осудную задолженность, по которой кредитный риск отсутствует.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года			
	Денежные финансов ые активы	Денежные финансовые обязательст ва	Производн ые финансов ые инструмен ты	Чистая балансова я позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовы е обязательст ва	Чистая балансов ая позиция	
(В тысячах рублей)								
Российские рубли	25,137,505	(16,951,417)	(7,638,938)	547,150	12,896,689	(11,260,486)	1,636,403	
Доллары США	2,711,811	(6,886,571)	7,671,844	3,497,083	416,900	(2,720)	414,180	
Евро	442,898	(431,492)	-	11,206	32,996	(81,481)	(48,485)	
Шведские кроны	2,384,295	(2,559,300)	-	(175,005)	-	-	-	
Итого	30,676,309	(26,828,780)	32,906	3,880,434	13,346,785	(11,344,687)	2,002,098	

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
(В тысячах рублей)				
Укрепление доллара США на 15% (2010: 15%)	524,562	524,562	82,836	82,836
Ослабление доллара США на 15% (2010: 15%)	(524,562)	(524,562)	(82,836)	(82,836)
Укрепление евро на 15% (2010: 15%)	1,681	1,681	(9,697)	(9,697)
Ослабление евро на 15% (2010: 15%)	(1,681)	(1,681)	9,697	9,697
Укрепление шведской кроны на 15% (2010: 15%)	(26,251)	(26,251)	-	-
Ослабление шведской кроны на 15% (2010: 15%)	26,251	26,251	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой отсутствовало в связи с тем, что процентная политика формировалась на основании положения Банка о процентной политике.

Вложения в финансовые инструменты, процентная ставка по которым подвержена рыночным колебаниям, в отчетном периоде отсутствовали.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<i>(В тысячах рублей)</i>						
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	21,764,247	4,090,210	4,821,852	-	-	30,676,308
Итого финансовых обязательств	(7,321,182)	(4,826,111)	(4,040,978)	(10,477,658)	(162,851)	(26,828,780)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>14,443,065</b>	<b>(735,901)</b>	<b>780,874</b>	<b>(10,477,658)</b>	<b>(162,851)</b>	<b>3,847,528</b>
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых активов	3,556,417	4,968,517	4,821,851	-	-	13,346,785
Итого финансовых обязательств	(1,185,806)	(3,571,161)	(1,702,549)	(4,722,320)	(162,851)	(11,344,687)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2,370,611</b>	<b>1,397,355</b>	<b>3,119,302</b>	<b>(4,722,320)</b>	<b>(162,851)</b>	<b>2,002,098</b>

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2011				2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Шведская крона	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1.0	0.4	1.3	0.7	3.1	-	-
	6.5	-	-	-			
Кредиты и авансы клиентам					20.0	-	-
Корпоративные кредиты	-	-	-	-	59.2	-	-
Кредитные карты	62.5	-	-	-	20.0	-	-
Прочие ссуды клиентам	-	-	-	-	3.1	-	-
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	11.1	6.4	6.6	12.8	12.4	15.0	13.1
Выпущенные долговые ценные бумаги	18.8	13.1	-	-	20.1	-	-
Синдицированный займ	-	-	-	-	16.9	-	-
Субординированный займ	7.0	-	-	-	7.0	-	-

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5,577,208	625,000	-	6,202,208
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	224,554	-	-	224,554
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	848,324	848,324
Средства в банках	72,000	-	-	72,000
Кредиты и авансы клиентам	21,362,412	-	-	21,362,412
Страховой депозит в Мастеркарде и в Матаринской компании	-	502,500	773,661	1,276,161
Прочие финансовые активы	690,651	-	-	690,651
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>27,926,823</b>	<b>1,127,500</b>	<b>1,621,985</b>	<b>30,676,308</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	19,969,064	-	-	19,969,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,672,952	-	-	5,672,952
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	458,775	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	565,138
Субординированный долг	-	-	162,851	162,851
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>26,207,154</b>	<b>-</b>	<b>621,626</b>	<b>26,828,780</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>1,719,669</b>	<b>1,127,500</b>	<b>1,000,359</b>	<b>3,847,528</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>13,425,869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,425,869</b>

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2,322,279	625,000	-	2,947,279
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75,078	-	-	75,078
Кредиты и авансы клиентам	9,643,703	-	-	9,643,703
Страховой депозит в Мастеркарде	-	382,653	-	382,653
Прочие финансовые активы	298,072	-	-	298,072
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>12,339,132</b>	<b>1,007,653</b>	<b>-</b>	<b>13,346,785</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	5,166,117	126,852	144,133	5,437,102
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,509,868	-	-	4,509,868
Синдицированный займ	257,375	706,522	-	963,897
Прочие заемные средства	270,969	-	-	270,969
Субординированный долг	-	-	162,851	162,851
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>10,204,329</b>	<b>833,374</b>	<b>306,984</b>	<b>11,344,687</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>2,134,803</b>	<b>174,279</b>	<b>(306,984)</b>	<b>2,002,098</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>5,835,938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,835,938</b>

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 286.7 (2010 г.: 88.53).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 323.92 (2010 г.: 145.7).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 0 (2010 г.: 0).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>В тысячах рублей</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	1,343,072	2,483,614	2,866,160	4,601,722	11,668,634	22,963,202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	219,568	81,688	433,718	6,392,633	7,127,607
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости чере	458,775	-	-	-	-	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	-	-	565,138
Субординированный займ	-	-	-	11,431	216,819	228,250
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	13,425,869	-	-	-	-	13,425,869
<b>Итого возможные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>15,792,854</b>	<b>2,703,182</b>	<b>2,947,848</b>	<b>5,046,871</b>	<b>18,278,086</b>	<b>44,768,841</b>



**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>В тысячах рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	493,897	1,068,188	1,466,389	1,294,009	1,278,229	5,600,712
Выпущенные долговые ценные бумаги	124,274	112,620	123,411	368,814	5,874,704	6,603,823
Синдицированный займ	127,792	262,258	628,554	-	-	1,018,604
Прочие финансовые обязательства	270,969	-	-	-	-	270,969
Субординированный займ	-	-	-	-	239,650	239,650
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	5,835,938	-	-	-	-	5,835,938
<b>Итого возможные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>6,852,870</b>	<b>1,443,066</b>	<b>2,218,354</b>	<b>1,662,823</b>	<b>7,392,583</b>	<b>19,569,696</b>

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(В тысячах рублей)	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	6,202,206	-	-	-	-	-	6,202,206
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	224,554	-	-	-	-	-	224,554
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	848,324	-	-	-	-	-	848,324
Средства в банках	-	-	72,000	-	-	-	72,000
Кредиты и авансы выданные	8,371,197	3,560,402	5,340,603	4,090,210	-	-	21,362,412
Страховой депозит в Мастеркарде и в Материнской компании	382,653	-	-	-	-	-	382,653
Прочие финансовые активы	1,584,159	-	-	-	-	-	1,584,159
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>17,613,093</b>	<b>3,560,402</b>	<b>5,412,603</b>	<b>4,090,210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,676,308</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	6,154,843	1,366,436	3,137,096	4,040,978	5,269,711	-	19,969,064
Выпущенные долговые ценные бумаги	142,426	322,579	-	-	5,207,947	-	5,672,952
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	458,775	-	-	-	-	-	458,775
Прочие финансовые обязательства	565,138	-	-	-	-	-	565,138
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>7,321,182</b>	<b>1,689,015</b>	<b>3,137,096</b>	<b>4,040,978</b>	<b>10,477,658</b>	<b>162,851</b>	<b>26,828,780</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>10,291,911</b>	<b>1,871,387</b>	<b>2,275,507</b>	<b>49,232</b>	<b>(10,477,658)</b>	<b>(162,851)</b>	<b>3,847,528</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>10,291,911</b>	<b>12,163,298</b>	<b>14,438,806</b>	<b>14,488,037</b>	<b>4,010,379</b>	<b>3,847,528</b>	

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,996,972	950,307	-	-	-	-	2,947,279
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	75,078	-	-	-	-	-	75,078
Кредиты и авансы выданные	803,641	1,607,284	2,410,926	4,821,852	-	-	9,643,703
Страховой депозит в Мастеркард	382,653	-	-	-	-	-	382,653
Прочие финансовые активы	298,072	-	-	-	-	-	298,072
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3,556,416</b>	<b>2,557,591</b>	<b>2,410,926</b>	<b>4,821,852</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,346,785</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства клиентов	662,772	1,030,892	1,468,132	1,333,735	941,571	-	5,437,102
Выпущенные долговые ценные бумаги	124,274	236,031	-	368,814	3,780,749	-	4,509,868
Ссудифинансированный займ	127,791	262,258	573,848	-	-	-	963,897
Прочие финансовые обязательства	270,969	-	-	-	-	-	270,969
Субординированный займ	-	-	-	-	-	162,851	162,851
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1,185,806</b>	<b>1,529,181</b>	<b>2,041,980</b>	<b>1,702,549</b>	<b>4,722,320</b>	<b>162,851</b>	<b>11,344,687</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2,370,611</b>	<b>1,028,409</b>	<b>368,946</b>	<b>3,119,303</b>	<b>(4,722,320)</b>	<b>(162,851)</b>	<b>2,002,098</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>2,370,611</b>	<b>3,399,020</b>	<b>3,787,966</b>	<b>8,887,269</b>	<b>2,164,949</b>	<b>2,002,098</b>	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В Банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.



## **27 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средств по данным отдельного отчета о финансовом положении. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	24,901,975	11,884,270
Сумма требований к связанным с Банком сторонам	773,647	1,108
Величина кредитного риска по срочным сделкам	420,831	776,110
Плюс величина рыночного риска	-	127,920
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>26,096,453</b>	<b>12,789,408</b>

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

## **28 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерва на покрытие убытков по данным разбирательствам в отдельной финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

**28 Условные обязательства (продолжение)**

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(В тысячах рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	13,425,869	5,835,938
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>13,425,869</b>	<b>5,835,938</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным лимитам по кредитным картам в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно равна балансовой стоимости. Все обязательства кредитного характера выражены в рублях.

**29 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

**а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
- Наличные денежные средства	11,811	11,811	13,776	13,776
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	709,087	709,087	245,814	245,814
- Средства в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,481,308	5,489,864	2,687,689	2,687,689
<i>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</i>	224,554	224,554	75,078	75,078
<i>Средства в банках</i>	72,000	72,000	-	-
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Коммерческие негосударственные организации	-	-	45,155	45,155
- Кредиты физическим лицам	22,853,586	22,853,586	10,343,824	10,343,824
<i>Страховой депозит в Мастеркард</i>	773,661	773,661	382,653	382,653
<i>Страховой депозит в Материнской компании</i>	502,500	502,500	-	-
<i>Прочие финансовые активы</i>	298,072	298,072	298,072	298,072
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>30,926,579</b>	<b>30,915,135</b>	<b>14,091,861</b>	<b>14,091,861</b>

	2011		2010	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>(в тысячах российских рублей)</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Срочные вклады физических лиц	10,796,608	10,842,034	147,344	147,344
Депозит TCS FINANCE	5,620,346	5,620,346	-	-
Депозит материнской компании	2,696,290	2,696,290	4,818,276	4,818,276
Текущие счета физических лиц	633,560	633,560	131,782	131,782
Срочные депозиты юридических лиц	210,734	210,734	331,709	331,709
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	11,526	11,526	7,991	7,991
Выпущенные долевыми ценные бумаги	5,672,952	5,820,940	4,509,868	4,509,868
Прочие финансовые обязательства	565,138	565,138	270,969	270,969
Субординированный долг	162,851	162,851	162,851	162,851
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
	26,370,005	26,563,419	11,344,687	11,344,687

**б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011	2010
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<b>(в тысячах российских рублей)</b>		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Корпоративные облигации	356,643	-
Дебиторская задолженность по сделкам СВОП	491,681	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		
	848,324	-
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Кредиторская задолженность по сделкам СВОП	458,775	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>		
	458,775	-

### 30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(В тысячах рублей)	31 декабря 2011			31 декабря 2010		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Кредиты и авансы выданные	-	1,819	-	-	1,315	-
Резерв под обесценение	502,500	-	-	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>502,500</b>	<b>1,819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,315</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	2,696,290	64,145	5,620,346	147,344	37,631	2,012
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458,775	-	-	-	-	-
Субординированный займ	162,851	-	-	162,851	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>3,317,916</b>	<b>64,145</b>	<b>5,620,346</b>	<b>310,195</b>	<b>37,631</b>	<b>2,012</b>

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

(В тысячах рублей)	2011			2010		
	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	230	-	-	1,114	-
Процентные расходы	(15,426)	(3,106)	(442,927)	(112,794)	(647)	-
Процентные расходы	35,441	-	-	(112,794)	(647)	-

### 31 События после отчетной даты

19 апреля 2012 года Банк выпустил облигации, номинированные в рублях, номиналом 1,500 млн. руб. и ставкой купона 13,25% со сроком погашения 16 апреля 2015 года.

(PLANK 10/10/10) PAGE 2

Сердобинская П.А.

г. Москва от «20» сентября 2012 г.



# Приложение 2

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за июнь 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала)    ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес    123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409101

Месячная (Суточная)

(Квартальная) (Полугодовая)

тыс.руб.

Входящие остатки				Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
Номер счета				по дебету			по кредиту					
второго порядка	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

## А. Балансовые счета

Актив												
20202	7634	3352	10986	2575	854	3429	5755	618	6373	4454	3588	8042
30102	813607	0	813607	11143809	0	11143809	11143496	0	11143496	813920	0	813920
30110	36837	209191	246028	6747274	893356	7640630	6741789	770975	7512764	42322	331572	373894
30114	26	3312259	3312285	303750	9431108	9734858	303700	8806443	9110143	76	3936924	3937000
30202	294990	0	294990	36490	0	36490	0	0	0	331480	0	331480
30204	91361	0	91361	9376	0	9376	0	0	0	100737	0	100737
30213	155302	1448	156750	655812	821	656633	653737	729	654466	157377	1540	158917
30221	196363	0	196363	6385288	155615	6540903	6361622	155615	6517237	220029	0	220029
30233	64821	110	64931	2149558	16375	2165933	2137548	16378	2153926	76831	107	76938
30402	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
30602	535	4533	5068	0	529	529	1	461	462	534	4601	5135
32104	0	2332434	2332434	0	2578867	2578867	0	4911301	4911301	0	0	0
32105	300000	0	300000	0	0	0	300000	0	300000	0	0	0
32201	156000	0	156000	0	0	0	0	0	0	156000	0	156000
32308	0	0	0	0	2461202	2461202	0	30150	30150	0	2431052	2431052
45502	545719	12	545731	861485	5	861490	773813	13	773826	633391	4	633395
45504	2532	0	2532	1431	0	1431	891	0	891	3072	0	3072
45505	15070	0	15070	8459	0	8459	1791	0	1791	21738	0	21738
45506	8123	0	8123	4118	0	4118	618	0	618	11623	0	11623
45508	30278492	3	30278495	6947932	998	6948930	3623557	1001	3624558	33602867	0	33602867
45701	0	0	0	1	0	1	0	0	0	1	0	1
45707	6	0	6	826	0	826	791	0	791	41	0	41
45812	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
45815	1352857	0	1352857	336264	10	336274	245605	2	245607	1443516	8	1443524
45915	243837	0	243837	132331	0	132331	122110	0	122110	254058	0	254058
47301	0	1017460	1017460	0	118778	118778	0	103405	103405	0	1032833	1032833
47408	0	0	0	15673390	16602570	32275960	15673390	16602570	32275960	0	0	0

47417	0	0	0	10	0	10	10	0	10	0	0	0
47423	135782	3	135785	2316312	2444710	4761022	2291043	2444711	4735754	161051	2	161053
47427	1163408	2999	1166407	1023155	160405	1183560	877527	160821	1038348	1309036	2583	1311619
50106	50431	0	50431	380	0	380	0	0	0	50811	0	50811
50110	0	65069	65069	0	5942	5942	0	71011	71011	0	0	0
52503	81979	0	81979	0	0	0	5340	0	5340	76639	0	76639
52601	580561	0	580561	8115	0	8115	330310	0	330310	258366	0	258366
60302	108	0	108	1549	0	1549	1547	0	1547	110	0	110
60308	809	0	809	4409	0	4409	4348	0	4348	870	0	870
60310	5063	0	5063	49588	0	49588	47626	0	47626	7025	0	7025
60312	983014	0	983014	198832	0	198832	184241	0	184241	997605	0	997605
60314	368	35141	35509	1	28940	28941	0	13452	13452	369	50629	50998
60323	1598	0	1598	803	0	803	820	0	820	1581	0	1581
60401	262016	0	262016	0	0	0	0	0	0	262016	0	262016
60701	3119	0	3119	166	0	166	263	0	263	3022	0	3022
60901	490	0	490	263	0	263	0	0	0	753	0	753
61002	121	0	121	91	0	91	179	0	179	33	0	33
61008	7857	0	7857	6196	0	6196	5062	0	5062	8991	0	8991
61009	9077	0	9077	680	0	680	4096	0	4096	5661	0	5661
61010	0	0	0	35	0	35	35	0	35	0	0	0
61011	68274	0	68274	0	0	0	0	0	0	68274	0	68274
61209	0	0	0	181794	0	181794	181794	0	181794	0	0	0
61210	0	0	0	0	65770	65770	0	65770	65770	0	0	0
61401	100023	0	100023	0	0	0	5274	0	5274	94749	0	94749
61403	129415	0	129415	6675	0	6675	5870	0	5870	130220	0	130220
70606	7799828	0	7799828	2243005	0	2243005	4212	0	4212	10038621	0	10038621
70607	500	0	500	0	0	0	415	0	415	85	0	85
70608	3567898	0	3567898	1890954	0	1890954	0	0	0	5458852	0	5458852
70611	490502	0	490502	98100	0	98100	0	0	0	588602	0	588602
70614	391093	0	391093	7770	0	7770	0	0	0	398863	0	398863
итого по активу (баланс)												
	50412456	6984014	57396470	59439052	34966855	94405907	52040226	34155426	86195652	57811282	7795443	65606725
Пассив												
10207	1472000	0	1472000	0	0	0	0	0	0	1472000	0	1472000
10701	92800	0	92800	0	0	0	0	0	0	92800	0	92800
10801	395998	0	395998	0	0	0	1947567	0	1947567	2343565	0	2343565
30232	454377	9642	464019	8849550	519862	9369412	8917635	521468	9439103	522462	11248	533710
31608	0	0	0	0	0	0	2425280	0	2425280	2425280	0	2425280
40701	7356	0	7356	1	0	1	8037	0	8037	15392	0	15392
40702	102545	0	102545	97827	1339	99166	50387	1339	51726	55105	0	55105
40703	21	0	21	0	0	0	1	0	1	22	0	22
40802	233	0	233	2	0	2	45	0	45	276	0	276
40807	598	976	1574	313583	343738	657321	313151	345326	658477	166	2564	2730
40817	1032005	46531	1078536	2503171	242908	2746079	2666711	255384	2922095	1195545	59007	1254552
40820	3818	6	3824	12970	2934	15904	17074	2963	20037	7922	35	7957
40903	902	0	902	26088	0	26088	26610	0	26610	1424	0	1424
42303	102	0	102	103	0	103	1	0	1	0	0	0
42304	2161365	525904	2687269	674356	204181	878537	862774	217864	1080638	2349783	539587	2889370
42305	6353020	1635809	7988829	823999	301325	1125324	1308307	451713	1760020	6837328	1786197	8623525
42306	5730343	139136	5869479	440645	14888	455533	496266	36784	533050	5785964	161032	5946996
42307	175737	0	175737	112047	0	112047	143076	0	143076	206766	0	206766
42309	48336	19	48355	117904	2	117906	120481	2	120483	50913	19	50932
42503	0	81162	81162	0	6582	6582	0	10472	10472	0	85052	85052
42505	0	114485	114485	0	15890	15890	0	12094	12094	0	110689	110689
42506	306941	93846	400787	307840	8854	316694	6202	11064	17266	5303	96056	101359
42604	10780	33	10813	0	35	35	72	2	74	10852	0	10852
42605	4159	12126	16285	70	959	1029	902	1253	2155	4991	12420	17411
42606	9862	42	9904	33	3	36	2736	4	2740	12565	43	12608
43801	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
44006	0	2579554	2579554	0	262161	262161	0	301136	301136	0	2618529	2618529
44007	612851	5678908	6291759	0	577151	577151	0	662953	662953	612851	5764710	6377561
45515	1567116	0	1567116	181057	0	181057	344116	0	344116	1730175	0	1730175
45818	1267022	0	1267022	187177	0	187177	234548	0	234548	1314393	0	1314393
45918	155479	0	155479	15557	0	15557	22343	0	22343	162265	0	162265
47407	0	0	0	16351924	15735081	32087005	16351924	15735081	32087005	0	0	0
47411	104611	5472	110083	133981	12356	146337	138151	13124	151275	108781	6240	115021
47416	2314	0	2314	17786	26113	43899	19793	26113	45906	4321	0	4321

47422	15114	10446	25560	2837074	289202	3126276	2839883	326091	3165974	17923	47335	65258
47425	475035	0	475035	64879	0	64879	83556	0	83556	493712	0	493712
47426	5161	216032	221193	220264	190255	410519	224383	110975	335358	9280	136752	146032
50120	500	0	500	415	0	415	0	0	0	85	0	85
52005	5822836	0	5822836	0	0	0	0	0	0	5822836	0	5822836
52006	1400000	0	1400000	0	0	0	0	0	0	1400000	0	1400000
52501	221180	0	221180	0	0	0	91898	0	91898	313078	0	313078
52602	0	0	0	0	0	0	7769	0	7769	7769	0	7769
60301	60675	0	60675	181643	0	181643	255342	0	255342	134374	0	134374
60305	48892	0	48892	126808	0	126808	128561	0	128561	50645	0	50645
60307	0	0	0	63	0	63	63	0	63	0	0	0
60309	61449	0	61449	97056	0	97056	35607	0	35607	0	0	0
60311	33760	0	33760	157638	0	157638	170594	0	170594	46716	0	46716
60313	0	11424	11424	266	3436	3702	266	3436	3702	0	11424	11424
60322	827	0	827	1896	0	1896	1924	0	1924	855	0	855
60324	19883	0	19883	121	0	121	1817	0	1817	21579	0	21579
60601	108044	0	108044	0	0	0	8019	0	8019	116063	0	116063
60903	41	0	41	0	0	0	8	0	8	49	0	49
61012	1406	0	1406	0	0	0	0	0	0	1406	0	1406
70601	9952858	0	9952858	11	0	11	2695586	0	2695586	12648433	0	12648433
70602	7598	0	7598	0	0	0	0	0	0	7598	0	7598
70603	3398739	0	3398739	0	0	0	1877220	0	1877220	5275959	0	5275959
70613	580561	0	580561	136675	0	136675	16230	0	16230	460116	0	460116
70801	1947567	0	1947567	1947567	0	1947567	0	0	0	0	0	0
	итого по пассиву (баланс)											
	46234917	11161553	57396470	36940047	18759255	55699302	44862916	19046641	63909557	54157786	11448939	65606725

#### Б. Счета доверительного управления

##### Актив

##### Пассив

#### В. Внебалансовые счета

##### Актив

90703	277164	0	277164	0	0	0	0	0	0	277164	0	277164
90901	32341	0	32341	3	0	3	3	0	3	32341	0	32341
90902	9789	0	9789	1	0	1	1	0	1	9789	0	9789
91202	122	0	122	18	0	18	18	0	18	122	0	122
91203	11118	0	11118	243	0	243	352	0	352	11009	0	11009
91417	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
91604	479551	0	479551	161385	0	161385	122516	0	122516	518420	0	518420
91704	3361	0	3361	0	0	0	0	0	0	3361	0	3361
91802	28122	2460	30582	0	287	287	0	250	250	28122	2497	30619
91803	2214	0	2214	0	0	0	0	0	0	2214	0	2214
99998	17257787	0	17257787	8109697	0	8109697	6878587	0	6878587	18488897	0	18488897
	итого по активу (баланс)											
	18106569	2460	18109029	8271347	287	8271634	7001477	250	7001727	19376439	2497	19378936

##### Пассив

91003	0	0	0	36490	0	36490	36490	0	36490	0	0	0
91004	0	0	0	9376	0	9376	9376	0	9376	0	0	0
91312	18747	0	18747	0	0	0	0	0	0	18747	0	18747
91317	17124086	0	17124086	6832699	0	6832699	8063806	0	8063806	18355193	0	18355193
91507	110976	224	111200	0	23	23	0	26	26	110976	227	111203
91508	3754	0	3754	0	0	0	0	0	0	3754	0	3754
99999	851242	0	851242	60226	0	60226	99023	0	99023	890039	0	890039
	итого по пассиву (баланс)											
	18108805	224	18109029	6938791	23	6938814	8208695	26	8208721	19378709	227	19378936

#### Г. Срочные сделки

##### Актив

93001	0	811273	811273	0	14103148	14103148	0	14585009	14585009	0	329412	329412
-------	---	--------	--------	---	----------	----------	---	----------	----------	---	--------	--------



93002	0	0	0	1627000	0	1627000	1627000	0	1627000	0	0	0
93306	0	0	0	0	1645270	1645270	0	1645270	1645270	0	0	0
93307	0	0	0	0	1639725	1639725	0	1639725	1639725	0	0	0
93308	0	1622545	1622545	0	2599850	2599850	0	1787111	1787111	0	2435284	2435284
93309	0	4021582	4021582	0	461589	461589	0	2836111	2836111	0	1647060	1647060
93310	0	0	0	0	1682035	1682035	0	34975	34975	0	1647060	1647060
93801	59294	0	59294	1472775	0	1472775	1393672	0	1393672	138397	0	138397
итого по активу (баланс)												
	59294	6455400	6514694	3099775	22131617	25231392	3020672	22528201	25548873	138397	6058816	6197213

Пассив												
96001	824450	0	824450	14479757	0	14479757	13986652	0	13986652	331345	0	331345
96002	0	0	0	0	1646015	1646015	0	1646015	1646015	0	0	0
96306	0	0	0	1458250	0	1458250	1458250	0	1458250	0	0	0
96307	0	0	0	1458250	0	1458250	1458250	0	1458250	0	0	0
96308	1458250	0	1458250	1458250	65815	1524065	0	2399658	2399658	0	2333843	2333843
96309	1439938	2239168	3679106	0	2499225	2499225	0	260057	260057	1439938	0	1439938
96310	0	0	0	0	0	0	1735499	0	1735499	1735499	0	1735499
96801	552888	0	552888	1386215	0	1386215	1189915	0	1189915	356588	0	356588
итого по пассиву (баланс)												
	4275526	2239168	6514694	20240722	4211055	24451777	19828566	4305730	24134296	3863370	2333843	6197213

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

#### Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010			329164.0000			0.0000			2000.0000			327164.0000
итого по активу (баланс)												
			329164.0000			0.0000			2000.0000			327164.0000

Пассив												
98050			52000.0000			2000.0000			0.0000			50000.0000
98090			277164.0000			0.0000			0.0000			277164.0000
итого по пассиву (баланс)												
			329164.0000			2000.0000			0.0000			327164.0000

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

Руководитель Юридического управления - Заместитель Председателя Правления

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Изямова Н.В.

М.П.

Исполнитель Муконина Т.И.  
Телефон: 648-10-00  
05.07.2012

Контрольная сумма раздела А: 19177  
Контрольная сумма раздела В: 0  
Контрольная сумма раздела В: 22968  
Контрольная сумма раздела Г: 28375  
Контрольная сумма раздела Д: 34823  
Версия программы (.EXE): 20.09.2011  
Версия описателей (.PAK): 24.02.2012

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

# ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.07.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес  
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
Глава I. ДОХОДЫ					
А. От банковских операций и других сделок					
Раздел 1. Процентные доходы					
1. По предоставленным кредитам					
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	0	0	0
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	5307821	2	5307823
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	3333	0	3333
19	Банкам-нерезидентам	11119	18283	9738	28021
Итого по символам 11101-11119			0	5329437	9740
2. По прочим размещенным средствам в:					
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11211	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	11212	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческими организациям	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	0	0

15	Кредитных организациях	11215	767	0	767
16	Банках-нерезидентах	11216	0	156701	156701
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	767	156701	157468
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	0	436	436
3	В банках-нерезидентах	11303	0	7026	7026
Итого по символам 11301-11303		0	0	7462	7462
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	4308	0	4308
3	В банках-нерезидентах	11403	750	0	750
Итого по символам 11401-11403		0	5058	0	5058
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	811	0	811
5	Прочие долговые обязательства	11505	0	0	0
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	9085	9085
Итого по символам 11501-11508		0	811	9085	9896
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	0	0	0
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	0	0	0
Итого по разделу 1		0	5336073	182988	5519061
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	1219	8	1227
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	2078446	339	2078785
Итого по символам 12101-12102		0	2079665	347	2080012
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	418285	x	418285
Итого по символу 12201		0	418285	x	418285
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	0	0	0
Итого по символу 12301		0	0	0	0
4. Доходы от проведения других сделок					
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	40	0	40
Итого по символам 12401-12406		0	40	0	40
Итого по разделу 2		0	2497990	347	2498337

	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	7834063	183335	8017398
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	13105	9538	x	9538
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	9538		9538
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	1610	0	1610
	Итого по символу 13201	0	1610	0	1610
	Итого по разделу 3	0	11148	0	11148
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	7598	x	7598
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	5275959	x	5275959
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	5283557	x	5283557
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				

1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	0	x	0
	Итого по символам 15201-15204	0	0	x	0
	Итого по разделу 5	0	5283557	x	5283557
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	460116	x	460116
	Итого по символу 16101	0	460116	x	460116
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0	0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0	0	0
3	По другим операциям	16203	1385081	24718	1409799
	Итого по символам 16201-16203	0	1385081	24718	1409799
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	0	0	0
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x	0
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	2733138	x	2733138
6	Прочие операционные доходы	16306	7150	861	8011
	Итого по символам 16301-16306	0	2740288	861	2741149
	Итого по разделу 6	0	4585485	25579	4611064
	Итого по группе доходов В "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		9880190	25579	9905769
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	463109	0	463109
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	567	0	567
	Итого по символам 17101-17103	0	463676	0	463676
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	4158	119	4277
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	18	0	18
	Итого по символам 17201-17203	0	4176	119	4295
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	47	0	47
5	Другие доходы	17306	797	124	921
	в том числе: от восстановления сумм резервов оценочных обязательств некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	844	124	968
	Итого по разделу 7	0	468696	243	468939
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	468696	243	468939
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	18182949	209157	18392106
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				

1	Банка России	21101	0	0	0
2	Кредитных организаций	21102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	21103	0	0	0
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	0	0	0
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	0	0	0
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	0	0	0
3. По депозитам юридических лиц					
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	7894	14986	22880
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	7894	14986	22880
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	11334	494597	505931
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	217659	0	217659
17	Банка России	21417	0	0	0
Итого по символам 21401-21417		0	228993	494597	723590
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	30481	19	30500
2	Нерезидентов	21502	65	0	65
Итого по символам 21501-21502		0	30546	19	30565

	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21601	656028	52491	708519
2	Нерезидентов	21602	795	398	1193
	Итого по символам 21601-21602	0	656823	52889	709712
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
	Итого по символам 21701-21702	0	0	0	0
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	524885	0	524885
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	2850	0	2850
	Итого по символам 21801-21804	0	527735	0	527735
	Итого по разделу 1	0	1451991	562491	2014482
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	490254	x	490254
	Итого по символу 22101	0	490254	x	490254
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	0	x	0
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	490254	0	490254
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	1942245	562491	2504736
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	0	x	0
5	Прочих ценных бумаг	23105	0	x	0
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	5968	x	5968
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	0	0	0
	Итого по символам 23101-23109	0	5968	0	5968
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	13969	0	13969
	Итого по символу 23201	0	13969	0	13969
	Итого по разделу 3	0	19937	0	19937
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	85	x	85
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	5458852	x	5458852
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0

	Итого по символам 24101-24103	0	5458937	x	5458937
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x	0
	Итого по разделу 4	0	5458937	x	5458937
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	398863	x	398863
	Итого по символу 25101	0	398863	x	398863
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	34	272	306
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	413	21	434
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	133276	3	133279
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0	0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	312	1	313
6	По другим операциям	25206	279430	35457	314887
	Итого по символам 25201-25206	0	413465	35754	449219
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	4177340	x	4177340
3	Прочие операционные расходы	25303	692531	51762	744293
	Итого по символам 25301-25303	0	4869871	51762	4921633
	Итого по разделу 5	0	5682199	87516	5769715
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	621278	0	621278
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	159084	0	159084
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	6084	0	6084
	Итого по символам 26101-26104	0	786446	0	786446
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	30190	x	30190
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	49	x	49
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	30239	x	30239
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	9392	0	9392
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	8399	0	8399
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	45435	0	45435
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	33821	2365	36186
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	69754	x	69754
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	356080	x	356080
	Итого по символам 26301-26307	0	522881	2365	525246
	4. Организационные и управленческие расходы				



1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	0	0	0
2	Служебные командировки	26402	1782	4485	6267
3	Охрана	26403	124	0	124
4	Реклама	26404	200697	3646	204343
5	Представительские расходы	26405	230	0	230
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	175886	11039	186925
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	350	0	350
9	Публикация отчетности	26409	5	0	5
10	Страхование	26410	30592	0	30592
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	224917	0	224917
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	105690	16160	121850
Итого по символам 26401-26412		0	740273	35330	775603
Итого по разделу 6		0	2079839	37695	2117534
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	13240912	125211	13366123
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	353	0	353
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	14	0	14
Итого по символам 27101-27103		0	367	0	367
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	8	0	8
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	73	0	73
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	13886	6	13892
Итого по символам 27201-27203		0	13967	6	13973
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	4846	84	4930
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	0	0	0
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	0	0
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	0	0	0
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	5939	353	6292
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	x	0
Итого по символам 27301-27308		0	10785	437	11222
Итого по разделу 7		0	25119	443	25562
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	25119	443	25562
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	15208276	688145	15896421
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	2495685
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	588602	x	588602
Итого по разделу 8		0	588602	x	588602
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	15796878	688145	16485023
III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	1907083
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус	31002	x	x	0

	символ 01000)					
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета – балансый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x		0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x		0
	Итого по разделу 2	32101	0	x		0
	Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x		1907083
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x		0

Раздел "Справочно"

			тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Сумма	
1	2	3	
1	Расходы по развитию бизнеса, всего, в том числе:		0
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (часть символа 26101)		0
1.2	налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации (часть символа 26102)		0
1.3	расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда) (часть символа 26103)		0
1.4	другие расходы на содержание персонала (часть символа 26104)		0
1.5	амортизация по основным средствам (часть символа 26201)		0
1.6	амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг) (часть символа 26202)		0
1.7	амортизация по нематериальным активам (часть символа 26203)		0
1.8	расходы по ремонту основных средств и другого имущества (часть символа 26301)		0
1.9	расходы по содержанию основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) (часть символа 26302)		0
1.10	расходы по арендной плате по арендованным основным средствам и другому имуществу (часть символа 26303)		0
1.11	расходы по списанию стоимости материальных запасов (часть символа 26305)		0
1.12	расходы по подготовке и переподготовке кадров (часть символа 26401)		0
1.13	расходы по служебным командировкам (часть символа 26402)		0
1.14	расходы по охране (часть символа 26403)		0
1.15	расходы по рекламе (часть символа 26404)		0
1.16	представительские расходы (часть символа 26405)		0
1.17	расходы за услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (часть символа 26406)		0
1.18	расходы по страхованию (часть символа 26410)		0
1.19	другие организационные и управленческие расходы (часть символа 26412)		0

Руководитель Юридического управления – Заместитель

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Изюмова Н.В.

М.П.

Исполнитель Муколина Т.И.  
Телефон: 648-10-00

11.07.2012

Контрольная сумма формы : 64186  
Версия программы (.EXE): 20.09.2011  
Версия описателей (.PAK): 29.06.2012

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2012 года

Кредитной организации  
"Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)  
Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	8042	15520
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1246147	638339
2.1	Обязательные резервы	432217	283787
3	Средства в кредитных организациях	4469811	2077348
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	309092	440768
5	Чистая ссудная задолженность	36306578	17072382
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	234044	147246
9	Прочие активы	3055626	1520703
10	Всего активов	45629340	21912306
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	2425280	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28389208	12013223
13.1	Вклады физических лиц	19020969	6379895
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7769	0
15	Выпущенные долговые обязательства	7222836	6100000
16	Прочие обязательства	1344496	725286
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	421491	214729
18	Всего обязательств	39811080	19053238
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1472000	1472000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	92800	92800
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2343565	395998
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1907083	898270

27	Всего источников собственных средств	5815448	2859068
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Взотzymanные обязательства кредитной организации	24195818	10545082
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2012 года

Кредитной организации  
"Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5986447	2899618
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	201342	37470
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5775209	2855944
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	9896	6204
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2014490	984160
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	217659	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1269096	502164
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	527735	481996
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3971957	1915458
4	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:	-1344985	-391640
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-88440	-9549
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2626972	1523818
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72336	785

17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-71969	25930
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-182893	-25228
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	3489811	1716399
13	Комиссионные расходы	449219	300304
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-99217	-51656
17	Прочие операционные доходы	11214	9145
18	Чистые доходы (расходы)	5397035	2898889
19	Операционные расходы	2676433	1745365
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2720602	1153524
21	Начисленные (уплаченные) налоги	813519	255254
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1907083	898270
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1907083	898270

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель  
Телефон: 648-10-00

Т.И. Муконина

19.07.2012  
Контрольная сумма : 42025  
Версия файла описателей (.PAK) : 13.05.2012

Банковская отчетность

[Код территории]		Код кредитной организации (филиала)		
по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
145280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.07.2012 года

Кредитной организации  
"Тинькофф Кредитные Системы" Банк (закрытое акционерное общество)  
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес  
123060, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3826958.0	2306817	6133775.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1472000.0	0	1472000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1472000.0	0	1472000.0

1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	92800.0	0	92800.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2099797.0	1857031	3956828.0
1.5.1	прошлых лет	395998.0	1947567	2343565.0
1.5.2	отчетного года	1703799.0		1613263.0
1.6	Нематериальные активы	490.0	214	704.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	162851.0	450000	612851.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.1	X	14.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2279331.0	1442793	3722124.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1907805.0	1344985	3252790.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	28243.0	19600	47843.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	343283.0	78208	421491.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0
Раздел "Справочно":				

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 3765150, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0;  
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 3765150.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 2420165, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 0;  
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 2420165.

Председатель Правления

Оливер Чарлз Хьюз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изямова

Исполнитель Т.И. Муконина  
Телефон: 648-10-00

19.07.2012  
Контрольная сумма ф.0409808 :30130  
Справочно :6153  
Версия файла описателей(.PAK):13.05.2012