

Пояснительная записка
к годовому отчету «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое
акционерное общество) за 2012 год.

Раздел I. Существенная информация о кредитной организации.

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) переименован из Акционерного коммерческого Банка «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество) (решение о переименовании Банка принято Внеочередным собранием акционеров ЗАО АКБ «Химмашбанк» - Протокол № 68 от 15.09.2006 года), о чем внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за № 2067711010739 от 01 декабря 2006 года (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ – серия 77 № 008760014).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 28.01.1994 года – регистрационный номер 2673 и Московской регистрационной палатой – Свидетельство от 07.02.1994 года № 30160. Свидетельством о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, выданным МНС РФ 28.11.2002 года, Банку присвоен Основной государственный регистрационный номер 1027739642281.

Банк в течение 2012 года осуществлял свою деятельность на основании Лицензий Банка России от 18.12.2006 № 2673 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В связи с приведением в соответствие наименований некоторых банковских операций (замена «расчетов» на «переводы») была произведена замена Лицензий на № 2673 от 15 апреля 2013 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 24.02.2005 под номером 696.

Банк является участником Международных платежных систем MasterCard и VISA в статусе принципал.

Банком зарегистрирован дополнительный офис без проведения кассовых операций по адресу: г. Москва, Ленинградское шоссе 39а. Иных обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк реализует уникальную для России бизнес-модель виртуального банка, позволяющую обслуживать клиентов удаленно, без использования банковских отделений. Использование инновационных технологий, продуманность и четкость всех банковских операций – принципы работы Банка. Банк изначально делает ставку на технологичность, что позволяет ему в сжатые сроки создавать новые продукты и модернизировать уже имеющиеся. Не будучи ограниченным географией филиальной сети, Банк может предоставлять свои услуги в любой точке России, где имеется почтовое отделение или доступ в интернет.

Основными направлениями деятельности (бизнеса) Банка являются:

- кредитование физических лиц посредством кредитных карт;
- привлечение и обслуживание срочных вкладов физических лиц, средств на текущих счетах, банковских картах;
- привлечение, в зависимости от рыночных условий, долгового финансирования из различных сегментов - российские облигации, займы юридических лиц в рамках размещения еврооблигаций, субординированные кредиты, срочные депозиты юридических лиц.

Агентством Fitch Банку присвоен национальный долгосрочный рейтинг Банка «BBB+(rus)» с «позитивным» прогнозом, долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») на уровне «В» с «Позитивным» прогнозом. Также присвоен краткосрочный рейтинг на уровне «В», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «5».

Агентство Moody's присвоило Банку рейтинг «B2» по международной шкале по долгосрочным депозитам в рублях и иностранной валюте. Также Банку присвоен рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+».

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2010-2011 гг. в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов. Основной тенденцией 2012 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса конца 2008-го и 2009 годов.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Стратегией Банка на ближайшие годы определено сохранение высоких темпов роста и занятие лидирующих позиций в сегменте кредитования физических лиц посредством кредитных карт, развития платежных сервисных услуг, а также обеспечение традиционно высоких показателей финансовой и операционной эффективности.

Среди факторов и условий, положительно влияющих на деятельность Банка, 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 является:

- Эффективная бизнес-модель;
- Диверсификация риска;
- Развитая система анализа данных;
- Отлаженные процедуры по кредитному одобрению и управлению рисками;

- Постоянно совершенствуемые процедуры по предотвращению возникновения случаев мошенничества и по сбору задолженности;
- Операционная гибкость;
- Поддержка со стороны акционеров;
- Квалифицированный менеджмент и персонал;
- Высокая узнаваемость бренда.

С целью достижения устойчивого конкурентного преимущества на рынке одной из ключевых задач Банка является построение системы обслуживания клиентов с высочайшим качеством в России, учитывая и опираясь на опыт ведущих мировых банков, оперативно реагируя на потребности клиентов.

Стратегия Банка на 2013 год нацелена на максимально эффективное развитие в условиях текущей экономической ситуации:

- Обеспечение роста кредитного портфеля за счет активизации привлечения клиентов;
- Поддержание одной из лучших систем управления рисками в отрасли, основанной на постоянном мониторинге кредитного портфеля и позволяющей динамично изменять процедуры управления рисками;
- Поддержание одной из лучших на рынке IT-платформ с легко масштабируемой инфраструктурой;
- Эффективное управление ликвидностью;
- Поддержание качества кредитного портфеля на высоком уровне за счет инициатив по реструктуризации кредитов и за счет совершенствования системы риск-менеджмента;
- Наращивание собственного капитала;
- Поддержание на высоком уровне и дальнейшее улучшение системы финансового контроля, аудита и корпоративного управления.

С целью недопущения повышения концентрации привлеченных средств по какому-либо источнику, Банк намерен продолжать реализацию Стратегии по расширению присутствия на рынке долгового капитала и дальнейшей диверсификации ресурсной базы, привлекая, в зависимости от рыночных условий, долговое финансирование из различных сегментов. Банк планирует продолжить увеличивать портфель срочных вкладов физических лиц посредством достижения качественной продуктовой и процентной политики с учетом тенденций развития рынка и оценки потребностей и интересов клиентов. Предложение клиентам-физическим лицам сервиса высокого уровня, обеспечение повышения лояльности клиентов остаются одними из приоритетных задач деятельности Банка.

Перечень операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

В 2012 году Банк демонстрировал динамичный рост основных показателей деятельности.

Собственные средства Банка (Капитал) увеличились за 2012 год на 6 881 млн. руб., или в 2.8 раза и составили по состоянию на 01.01.2013 г. 10 708 млн. руб. (3 827 млн. руб. по состоянию на 01.01.2012, соответственно). Основными источниками увеличения Капитала стали прибыль Банка, полученная в 2012 году, и привлеченные субординированные займы.

В 2012 году Банком привлечен субординированный займ от материнской компании (единственного акционера), ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи, в размере 450 млн.

рублей. на срок 10 лет (денежные средства поступили в Банк 29.05.2012), а также субординированный займ от ТКС ФИНАНС ЛИМИТЕД в размере 125 млн. долларов США (дата поступления денежных средств - 06.12.2012, срок погашения 06.06.2018 г.).

Чистая ссудная задолженность за 2012 год выросла более чем в 2 раза и составила 61 174 млн.руб. (25 472 млн.руб. – по состоянию на 01.01.2012). Рост кредитного портфеля обусловлен приоритетным направлением деятельности Банка – кредитованием физических лиц с использованием кредитных карт. Объем портфеля кредитов, выданных с использованием кредитных карт, увеличился более чем в 2 раза, с 22 369 млн..руб. в 2011 году до 50 917 млн.. руб. по состоянию на 01.01.2013 года. За 2012 год количество выпущенных кредитных карт возросло с 1 588 тыс. штук по состоянию на 01.01.2012 до 1 845 тыс. штук по состоянию на 01.01.2013 .

Модель Банка позволяет работать даже в тех районах, где нет отделений других банков. Географическое присутствие Банка за 2012 год практически не изменилось, Банк присутствует в 80 регионах.

Наибольший удельный вес операций по кредитованию юридических и физических лиц составляют операции с резидентами, зарегистрированными в Москве. На долю заемщиков Москвы приходится 11,29% кредитного портфеля Банка (в 2011 году - 9,57 %).

Кредитный портфель физических лиц Банка с наибольшей долей формируют следующие регионы:

Регион	доля от объема предоставленных кредитов за 2012 год	Регион	доля от объема предоставленных кредитов за 2011 год
Московская область	5.39%	г. Санкт-Петербург	5,41%
г. Санкт-Петербург	4.85%	Московская область	4,58%
Краснодарский край	3.47%	Свердловская область	3,71%
Свердловская область	3.47%	Краснодарский край	3,63%
Тюменская область	3.07%	Тюменская область	3,22%
Ростовская область	2.72%	Красноярский край	2,61%
Красноярский край	2.66%	Ростовская область	2,60%
Челябинская область	2.36%	Челябинская область	2,51%
Новосибирская область	2.24%	Новосибирская область	2,49%
Иркутская область	2.24%	Самарская область	2,31%

В 2012 году Банк успешно разместил четыре выпуска облигаций, в том числе два - на российском рынке на сумму 1.5 млрд. рублей, и два на международных рынках капитала на 250 млн. долларов США и 125 млн. долларов США.

На протяжении 2012 года Банк активно проводил маркетинговые акции, направленные на увеличение количества клиентов Банка, привлечение денежных средств во вклады физических лиц, что позволило увеличить объем привлеченных средств физических лиц с 11 457 млн..рублей по состоянию на 01.01.2012 до 25 656 млн. рублей по состоянию на 01.01.2013 г. Существенно возрос объем средств физических лиц в иностранной валюте, с 1 102 млн. рублей по состоянию на 01.01.2012 до 3 647 млн. руб. по состоянию на 01.01.2013 г

По состоянию на 01 января 2013 года в состав Совета Директоров Банка входят:

1. Тиньков Олег - Председатель Совета Директоров;
2. Аристархов Константин Анатольевич;
3. Стасовский Вадим Вадимович;
4. Чесаков Георгий Рудольфович;
5. Пирогов Сергей Николаевич.
6. Хьюз Оливер Чарльз -

В течение 2012 года в составе Совета Директоров произведены следующие изменения:

12.06.2012 Хьюз Оливер Чарльз вошел в Совет Директоров.

Члены Совета Директоров не владеют акциями Банка.

По состоянию на 01 января 2013 года должность единоличного исполнительного органа Банка занимает Председатель Правления Хьюз Оливер Чарльз, назначенный на должность 14.11.2011.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2013 г.:

1. Хьюз Оливер Чарльз - Председатель Правления
2. Писемский Илья Николаевич – Финансовый директор – Заместитель Председателя Правления
3. Кобзарь Дмитрий Александрович – Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления
4. Близнюк Станислав Викторович – Операционный директор – Заместитель Председателя Правления
5. Ивашкевич Евгений Васильевич – Директор по рискам - Заместитель Председателя Правления
6. Изюмова Наталья Викторовна – Главный бухгалтер – Член Правления
7. Макешин Анатолий Андрианович – Директор платежных систем - Член Правления

В течение 2012 года состав Правления расширен, введены 14.02.2012 - Ивашкевич Е.В., 26.06.2012 – Близнюк С.В., 14.09.2012 - Макешин А.А.

Члены Правления не владеют акциями (долями) Банка.

Раздел 2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Основным видом активных операций Банка является кредитование физических лиц посредством распространения кредитных карт. В связи с этим основным риском, которому подвержен Банк, является кредитный риск.

Поскольку деятельность банка по выдаче кредитов осуществляется в российских рублях, а часть обязательств номинирована в иностранной валюте, Банк подвержен определенному валютному риску, который связан с возможным ослаблением российского рубля по отношению к мировым валютам.

В ходе своей деятельности Банк подвержен рискам ликвидности, связанному с возможностью затруднений в исполнении обязательств Банком перед своими клиентами; операционному риску, предполагающего возможность появления прямых или косвенных потерь в результате ошибок или просчетов во внутренних процессах Банка, в действиях сотрудников, в работе информационных систем или вследствие внешних обстоятельств; правовому риску, возникающему в результате правовых взаимоотношений с клиентами-физическими лицами.

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 Банком как приемлемые. Продолжительные партнерские отношения с иностранными контрагентами сводят к минимуму риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Активы и обязательства кредитной организации имеют следующую страновую концентрацию (в тысячах российских рублей):

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2013:

в тысячах российских рублях	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	В том числе Соединенное Королевство Великобритании	Прочие страны	Итого
Денежные средства	9362						9362
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1880865						1880865
в т.ч. Обязательные резервы	685196						685196
Средства в кредитных организациях	2351177		359 977	3522010			5943154
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			31253				31253
Чистая ссудная задолженность	49274391		11899550	6085474	5817076		61173941
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи							0
вт.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации							0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения							0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	287940						287940
Прочие активы	3528580		8552				3537132
Всего активов	57332315	0	15531332	9607484	5817076	0	72863647

Страновая концентрация активов Банка по состоянию на 01.01.2012:

<i>В тысячах российских рублях</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Австрия	Прочие страны	Итого
Денежные средства	11811					11811
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	933652					933652
в т.ч. Обязательные резервы	224554					224554
Средства в кредитных организациях	1011772		1264993	1261774		2276765
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			263826			263826
Чистая ссудная задолженность	20868373		4603393	3027232		25471766
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
в т.ч. Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179159					179159
Прочие активы	3 491 738		45 394			3 537 132
Всего активов	24741750	0	6159927	4291913	368	30902045

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2013 :

<i>в тысячах российских рублях</i>	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Ирландия	В том числе Кипр	В том числе Соединенное Королевство Великобритании	Прочие страны	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	500000							500000
Средства кредитных организаций	12998		7131980			5544480		7144978
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25619896	44100	21003434	16704986	4170263	127384	4073	46671503
в т.ч. Вклады физических лиц	25578729	44100	29042			20414	4073	25655944
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167527							167527

Выпущенные долговые обязательства	7367567							7367567
Прочие обязательства	3002592		11424					3014016
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	526695							526695
Всего обязательств	37197275	44100	28146838	16704986	6595543	3246584	4073	65392286

Страновая концентрация обязательств Банка по состоянию на 01.01.2012 :

в тысячах российских рублей	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	В том числе Кипр	В том числе Ирландия	Прочие страны	Итого
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации							0
Средства кредитных организаций							0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11446866	2990	8626382	2973437	5634318	92518	20169277
Вклады физических лиц	11435326	2990	18616				11456932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							0
Выпущенные долговые обязательства	5534629						5534629
Прочие обязательства	686618	8	135680	4	124190	0	946499
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	343283						343283
Всего обязательств	18011396	2998	8762062	2973441	5758508	92518	26993688

В целях снижения *кредитного риска* Банк особое внимание уделяет:

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

В рамках кредитования физических лиц с использованием кредитных карт 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 заявках.

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

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

Ниже представлена информация по судной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения (в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	01.01.2013	01.01.2012
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 151 821	584 882
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 560 119	419 330
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 843 632	437 097
- с задержкой платежа свыше 180 дней	1 647 447	837 035
Итого просроченной задолженности	7 203 019	2 278 144
За вычетом резерва под обесценение	3 741 267	1 326 979
ИТОГО	3 461 752	951 365

Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения

(в тысячах российских рублей):

Просроченная задолженность	01.01.2013	01.01.2012
- с задержкой платежа менее 30 дней	200 561	70 928
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	155 201	52 081
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	12 777	53 357
- с задержкой платежа свыше 180 дней	353	58 703
Итого просроченной задолженности	368 891	235 069
За вычетом резерва под обесценение	62 937	196 864
ИТОГО	305 954	38 205

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2013 г.: (в тысячах российских рублей):

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	5 943 154	13 724 912	1 503 566
II категория качества		45 515 048	1 765 935
III категория качества		1 420 926	145 702
IV категория качества		513 576	25 378

V категория качества		3 744 307	96 331
Итого	5 943 154	13 724 912	1 503 566
Итого расчетного резерва	0	4 611 265	576 755
Итого	5 943 154	9 113 647	926 811

Информация о результатах классификации по категориям качества по состоянию на 01.01.2012 г.

(в тысячах российских рублей):

	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	2 276 765	3 074 551	1 765 066
II категория качества	0	20 456 957	0
III категория качества	0	401 965	0
IV категория качества	0	0	0
V категория качества	0	1 538 293	15 807
Итого	2 276 765	25 471 766	1 780 873
Итого расчетного резерва	0	1 800 459	15 807
Итого	2 276 765	23 671 307	1 765 066

Банк применяет следующие программы реструктуризации для клиентов-физических лиц, не осуществляющих платежи в срок и/или испытывающих временные финансовые затруднения.

Программа реструктуризации №1 (tunnel) - подразумевает снижение в связи с ухудшением финансового состояния заемщика и на определенный ограниченный период минимального платежа с указанного в тарифах и определяемого как процент от Ссуды (например, 6 % от задолженности) до меньшей фиксированной суммы – от 200 до 500 рублей в месяц. Кредитная карта на этот период блокируется. В случае улучшения финансового состояния заемщика и его возвращения к нормальному графику платежей, его кредитная карта разблокируется и он продолжает ей пользоваться, как и все остальные клиенты. При этом задолженность данного заемщика, в силу использования консервативного и осторожного подхода, остается в портфеле реструктурированных кредитов.

Программа реструктуризации №2 (installment) - подразумевает прекращение расчетов по кредитной карте, фиксацию суммы задолженности; выдачу нового кредита на погашение задолженности, образовавшейся в результате расчетов с использованием кредитной карты; определение графика равномерного погашения кредита за 10,11, 12 месяцев.

Объем реструктурированных кредитов изменился с 590 млн.руб. (на 01 января 2012 года) до 1 743 млн. руб. (на 01 января 2013 года). Доля реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности за год изменилась с 2.16 % до 3.41 %.

На балансе Банка учитывается один кредит юридическому лицу, выданный 24.11.2006 г. и по состоянию на 01.01.2013 просроченный. Заемщик является субъектом малого и среднего бизнеса, относящегося к прочим видам деятельности. Задолженность классифицирована в V категорию качества. Сформированный резерв на возможные потери по данному кредиту составляет 100 %.

Из общей суммы кредитов, предоставленных физическим лицам, 100 % приходится на иные потребительские ссуды.

В целях снижения *рыночного риска* Банком практикуется осуществление операций, при которых вероятность существенного изменения рыночных цен невелика.

В соответствии с политикой Банка в части управления *валютным риском* короткая валютная позиция, связанная с наличием у Банка обязательств в иностранной валюте, полностью хеджируется с использованием производных финансовых инструментов и своп-контрактами.

В целях контроля и управления валютным риском, Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит операции.

По состоянию на 01.01.2013 рыночный риск Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России 313-П, равен нулю, как и по состоянию на 01.01.2012.

Риск ликвидности. 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.

Основными положениями политики Банка по управлению ликвидностью являются:

- Привлечение рублевого финансирования либо валютного финансирования в комбинации с хеджированием валютного риска.
- Поддержание баланса денежных средств, в любой момент достаточного для покрытия: (а) погашения долга на ближайший месяц, и (б) накопленных процентных расходов на месяц вперед.
- Денежные средства свыше необходимого баланса могут быть вложены в кредитный портфель – направлены на привлечение клиентов или увеличение кредитных лимитов.

Банк поддерживает «депозитную подушку ликвидности» в размере минимум 10-15% совокупного объема депозитов физических лиц, в зависимости от текущей экономической ситуации.

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.

В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, Банк 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 Банк считает для себя приемлемым (в целях повышения рентабельности).

В случае досрочного изъятия в крупном размере вкладчиками (физическими лицами) размещенных денежных средств Банк предполагает использование ряда источников, позволяющих обеспечить погашение обязательств перед вкладчиками. Банком разработаны возможные прогнозные сценарии управления денежными потоками кредитно-карточного портфеля с указанием конкретных мер и соответствующих им ожидаемых притоков/оттоков финансовых ресурсов в течение каждого из ближайших календарных месяцев. Данные прогнозные сценарии построены на базе основной расчетной финансовой модели Банка, применяемой для прогнозирования финансовых результатов Банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Данная модель:

- построена на всей существующей статистике за последние годы;
- предполагает отдельное прогнозирование по разным каналам привлечения клиентов (например, поведение клиентов, привлеченных через прямые рассылки, отличается от такого у клиентов, пришедших вследствие интернет-рекламы);
- учитывает поколения клиентов (поведение новых отличается от поведения давно привлеченных клиентов);
- отражает влияние изменений платежеспособности населения по выданным Банком кредитам;
- отражает влияние изменения доходности портфеля кредитных карт;
- показывает расходы и денежные потоки Банка в зависимости от выбранных предположений по привлечению клиентов и управления существующими клиентами;
- позволяет оценивать потребности Банка в ликвидности и управлять активами и пассивами Банка.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание достаточного объема ликвидных средств и выполнение всех нормативов ликвидности Банка России:

	01.01.2013	01.01.2012
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	160.85%	81.2 %
Норматив текущей ликвидности (Н3)	143.45%	139.9 %
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0,10 %	0,00%

В целях снижения *операционных (функциональных) рисков* Банком предпринимаются следующие меры:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации,
- использование проверенных технологических решений и внедрение тщательно проанализированных технологий, дублирования основных информационных систем, а также разграничения прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам,
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копий баз данных,
- регулярный пересмотр бизнес-процессов, наиболее подверженных операционному риску,
- страхование, особенно для защиты от редких трудно прогнозируемых событий операционного риска, влекущих за собой убытки крупного масштаба,
- разработка планов действий на случай непредвиденных обстоятельств в рамках комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности,
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, максимально минимизирующих возможные операционные риски.

В целях минимизации правового риска и риска потери репутации Банк предпринимает следующие меры:

- обеспечивает реализацию принципа разделения функций исполнения и контроля, который должен соблюдаться при совершении любых операций и сделок в Банке;
- неукоснительно соблюдает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- контролирует соблюдение Банком и контрагентами договорной дисциплины;

- неукоснительно выполняет требования правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, обеспечивать практическую реализацию Программ осуществления внутреннего контроля по ПОД/ФТ, а также действовать в соответствии с нормативными документами Правительства РФ, Банка России и иными внутрибанковскими документами по ПОД/ФТ;

- обеспечивает реализацию на практике принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;

- обеспечивает юридическую правомерность совершения сделок и операций, согласование с Юридическим управлением проектов договоров с условиями, отличных от стандартных, разграничение полномочий должностных лиц, имеющих право принимать обязательства от имени Банка.

В целях контроля и управления рисками несоответствия и потери репутации Банк своевременно проводит расчетные операции клиентов, осуществляет гибкую тарифную и процентную политику, применяет индивидуальный подход к своим клиентам.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

По состоянию на 01.01.2013 информация об операциях со связанными сторонами, подлежащая раскрытию, отсутствует.

По состоянию на 01.01.2012 в показателе «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» учтены в том числе средства привлеченные от акционера Эгидако Инвестмент ПиЭлСи в размере 2 858 млн. руб.

Внебалансовые обязательства кредитного характера Банка представлены остатками неиспользованных требований под лимит задолженности по кредитным картам, сгруппированным в портфели однородных требований (в тысячах российских рублей):

	01.01.2013	01.01.2012
Общий объем условных обязательств	25 301 239	13 425 869
в том числе		
1 категория качества	0	0
2 категория качества	25 233 186	13 257 782
3 категория качества	0	75 512
4 категория качества	67 317	0
5 категория качества	736	92 575
Сформированный резерв	526 695	343 283

Производные финансовые инструменты на 01.01.2013 (тыс.руб.):

Наименование инструмента	Справедливая стоимость обязательства	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	167 527	3 764 034	0	0	217 727
иностранная валюта	167 527	3 764 034	0	0	217 727

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива на 01.01.2012 (тыс.руб.):

Наименование инструмента	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
Своп, всего, в	4 024 513	4 024 513	381 825	487 038	0

том числе с базисным активом:					
иностранная валюта	4 024 513	4 024 513	381 825	487 038	0

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки Банком вероятности наступления события, по состоянию на 01 января 2013 года не создавался резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам.

Информация о выплатах и вознаграждениях основному управленческому персоналу:

По состоянию на 01 января 2013 года:

Краткосрочные вознаграждения

- членам Совета Директоров и Правления 184 357 тыс. руб.
- прочие 44 995 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2012 года:

Краткосрочные вознаграждения

- членам Совета Директоров и Правления 185 693 тыс. руб.
- прочие 64 598 тыс.руб.

Долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу в данный момент в Банком не предусмотрено.

Информация о списочной численности персонала кредитной организации:

Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
Среднесписочная численность работников, чел.	2122	1 317
В т.ч. основного управленческого персонала	14	17

Выплата дивидендов по акциям Банка по результатам отчетного года не планируется. За предыдущие годы не объявлялись выплаты дивидендов.

По состоянию на 01 января 2013 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность.

Раздел 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

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

Методы

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

- внесенных акционерами в счет вклада в уставный капитал банка, исходя из денежной оценки Совета директоров банка;
- полученных безвозмездно исходя из рыночной цены идентичного основного средства на дату его постановки на учет (на основании положений ст. 40 НК РФ);
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, исходя из рыночной цены на дату постановки на учет основного средства;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведения объекта до состояния, пригодного к эксплуатации (включая пуско-наладочные работы и транспортные расходы).

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

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

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

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения.

Финансовые вложения:

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

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

Собственные акции Банка

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

Дебиторская задолженность.

- Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности;

Финансовые требования.

- Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

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

Обязательства банка.

Собственные ценные бумаги

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

Кредиторская задолженность.

- Кредиторская задолженность, возникшая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте с последующей переоценкой по курсу ЦБ РФ;

Финансовые обязательства.

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

Финансовый результат.

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

В качестве *корректирующих событий после отчетной даты* отражены расходы, относящиеся к 2012 году, но бухгалтерские документы по которым получены после 01.01.2013, начисление и уточнение налоговых платежей за 2012 год, перерасчет процентов по вкладам физических лиц в случае досрочного расторжения договора, премии, выплаченные за успешное осуществление проектов 2012 года.

Некорректирующих событий после отчетной даты, которые могут оказать негативный эффект на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

20.02.2013г. Банком привлечено дополнительно 75 млн. долларов США по субординированному займу от ТКС ФИНАНС ЛИМИТЕД, срок погашения 06.06.2018.

В 2012 году отсутствовали *факты неприменения правил бухгалтерского учета* в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

По результатам инвентаризации денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января 2013 года, расхождений, излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, контрагентами банка.

Остатки на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности, числящиеся на счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474

«Расчеты по отдельным операциям» (кроме счетов 47425 «Резервы на возможные потери», 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц», 47426 «Обязательства по уплате процентов», 47427 «Требования по получению процентов»), по состоянию на 01.01.2013 составили:

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013 г. составила 1 060 186 тыс.руб,

в том числе

- расчеты по хозяйственным операциям(авансовые платежи) – 569 099 тыс.руб.
- уплаченная госпошлина по искам с заемщиками физ. лицами – 33 180 тыс. руб.
- требования по платам и комиссиям за обслуживание расчетов с использованием банковских карт - 109 492 тыс.руб.
- расчеты по пополнению депозитных счетов с контрагентами - 327 977 тыс.руб.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2013г. составила 620 206 тыс.руб., в том числе:

- начисленные налоговые платежи - 201 873 тыс.руб.
- начисленная в соответствии с договорами задолженность перед поставщиками – 213 400 тыс.руб.
- расчеты с работниками по оплате труда – 138 979 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату вся учтенная на балансе Банка дебиторская и кредиторская задолженность носит текущий характер, просроченные требования и обязательства отсутствуют, бухгалтерский учет ведется в строгом соответствии с правилами, установленными Банком России и Учетной политикой Банка.

Существенные изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

Приказом по Банку № 1229.09 от 29.12.2012г. утверждена Учетная политика Банка на 2013 год.

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 2800-У от 04.04.2012 г. в Учетной политике определен порядок выявления и оценки условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера; порядок бухгалтерского учета резервов-оценочных обязательств некредитного характера.

Годовой отчет Банка по состоянию на 1 января 2013 года составлен с учетом событий после отчетной даты в объеме, определенном в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Банком принято решение не публиковать Пояснительную записку к годовому отчету в составе публикуемых форм годового отчета за 2012 год,

Председатель Правления



Оливер Чарлз Хьюз

Главный бухгалтер

Н.В.Изюмова

18 MAR 2013