

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Введение	6
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	8
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	8
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	8
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	11
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	16
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	16
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	16
2.3.1. Кредиторская задолженность	16
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	20
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	22
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	22
2.5.1. Кредитный риск	22
2.5.2. Страновой риск	23
2.5.3. Рыночный риск	23
2.5.3.1. Фондовый риск	24
2.5.3.2. Валютный риск	24
2.5.3.3. Процентный риск	25
2.5.4. Риск ликвидности	25
2.5.5. Операционный риск	26
2.5.6. Правовые риски	26
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	27
2.5.8. Стратегический риск	27
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	27
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	28
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	28
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	28
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	29
3.1.4. Контактная информация	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	30

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	30
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	31
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	32
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	32
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	32
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	34
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	34
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	37
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	39
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	39
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	48
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	48
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	48
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	48
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	56
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	56
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	60
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	72
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	72
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	75
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	83
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	83
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	83
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	84

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	84
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	84
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	85
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	86
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	86
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	87
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	88
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	88
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	88
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	88
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	88
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	88
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	89
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	91
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	91
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	91
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	91
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	92
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	92
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	94
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	94
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	94
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	95

	Стр.
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	97
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	97
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	105
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	157
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	157
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	157
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	157
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	157
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	157
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	157
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	158
8.10. Иные сведения	163
Приложение 1	166
Приложение 2	178
Приложение 3	196

Введение

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

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

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

«Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, 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».

**1. 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

***Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной
организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Тиньков Олег	1967
2. Аристархов Константин Анатольевич	1974
3. Стасовский Вадим Вадимович	1971
4. Чесаков Георгий Рудольфович	1972
5. Пирогов Сергей Николаевич	1970

Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):

Тиньков Олег	1967
--------------	------

Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
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

***Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного
органа кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Хьюз Оливер Чарлз	1970

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

***1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в
Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.***

30101810900000000974 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583974

2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
1	2	3	4	5	6	7	8
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 301108405000000000152 301109781000000000152 301108261000000000152 301107523000000000152	30109810100000000051 301098400000000000152 301099787000000000152 301098267000000000152 301097529000000000152
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк Австрия»	ЗАО «Райффайзенбанк»	129090, г. Москва, ул.Троицкая, д.17, стр.1	7744000302	044525700	301018102000000000700 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	301018108000000000685 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	301108109000000000339 301108402000000000339 301109788000000000339	301098104000000000339 301098400000000000339 301099780000000000339
Общество с ограниченной ответственностью «Дойче Банк»	ООО «Дойче Банк»	115035, г. Москва, ул. Садовническая д.82, стр.2	7702216772	044525101	301018101000000000101 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108106000000000008 301108409000000000008 301109784000000000001	301098106000000000008 301098409000000000008 301099784000000000001
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, г. Москва, ул. Вавилова. Д. 19	7707083893	044525225	301018104000000000225 В ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	301108101000000040623 301108400000000000623 301109786000000000623	301098104000000040623 301098403000000000623 301099789000000000623
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1	7707033412	044583133	301038106000000000133 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30213810700000133442	3021481010000133442
Закрытое	ЗАО «ЮниКредит Банк»	119034,	7710030411	044525545	301018103000000000545 в	30110810600013038931	30109810800013038931

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Место нахождение	ИНН	БИК	Н кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации- эмитента	№ счета в учете банка контрагента
1	2	3	4	5	6	7	8
акционерное общество «ЮниКредит Банк»		г.Москва, Пречистенская набережная, дом 9			ОПЕРУ ГУ ЦБ РФ по г.Москве		
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

3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИ К	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента
1	2	3	4	5	6	7	8
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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк`с-Аудит-Сервис»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Банк`с-Аудит-Сервис»
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	Отсутствует
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 004587 от 27.06.2003 Срок действия лицензии: 26.06.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Отсутствуют
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2007, 2008 годы Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности за 2007, 2008 годы

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	Такие лица отсутствуют

организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	
--	--

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.

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.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2007-2008 гг.:

за 2007 год составляет: 3 120 000 рублей;

за 2008 год составляет: 950 000 рублей.

Данное вознаграждение выплачено за осуществление аудита бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007-2008 годы.

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банк`с-Аудит-Сервис»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Банк`с-Аудит-Сервис»
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	Отсутствует
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	№ Е 004587 от 27.06.2003 Срок действия лицензии: 26.06.2008
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Отсутствуют
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2009

проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	год Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности за 2009 год
---	--

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 (аудитором)	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.

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.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам за 2009-2010гг.:

за 2009 год составляет: 800 000 рублей;

за 2010 год составляет: 300 000 рублей.

Данное вознаграждение выплачено за осуществление аудита бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2009 год.

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Альт-Аудит»
Сокращенное наименование	ООО «АФ «Альт-Аудит»
Место нахождения	Российская Федерация, 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13
Номер телефона и факса	(495) 361-18-12
Адрес электронной почты (если имеется)	info@altaudit.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор 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
Орган, выдавший указанную лицензию	-
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Отсутствуют
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	Отчетность по российским стандартам бухгалтерской отчетности за 2010 г. Финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности за 2010 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

(аудитором)	
-------------	--

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.

В случае, если аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента и консолидированной бухгалтерской отчетности проводится разными аудиторами, указанная информация представляется по каждому аудитору.

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.

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.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.».

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.

Фактический размер вознаграждения, выплаченный Эмитентом аудитору по итогам 2010-2011 гг.:

За 2010 год -700 000 рублей;

За 2011 год – 200 000 рублей;

Данное вознаграждение выплачено за осуществление аудита бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год и за 9 месяцев 2011 г.

У эмитента нет отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторские услуги.

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.

Наименование показателя	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.04.2012
Уставный капитал	332000	572000	1472000	1472000	1472000	1472000
Собственные средства (капитал)	414513	825 999	1853312	2061218	3926958	5492991
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	(45656)	148 932	134267	250910	1947567	1319575
Рентабельность активов (%)	-	2,61	2,32	1,84	6,3	3,7
Рентабельность капитала (%)	-	18,03	7,24	12,17	49,59	24,02
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	1946451	4763293	3471652	11030869	25 703 906	28631222

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет и на дату окончания последнего завершеного 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 кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.

В ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал информация настоящего пункта раскрывается на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год и за 3 месяца текущего года,

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2011год	На 01.04.2012
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,	0	0

	полученные от банков-нерезидентов,		
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	7 905 331
	В том числе просроченные	0	0
9	Средства на счетах юридических лиц-резидентов	12 059	51 488
10	Средства на счетах юридических лиц-нерезидентов	31 775	59 583
11	Вклады физических лиц-резидентов	10 810 909	14 080 944
12	Вклады физических лиц-нерезидентов	20 676	31 045
13	Средства на счетах физических лиц-резидентов	624 417	694 810
14	Средства на счетах физических лиц-нерезидентов	930	357
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	5 754 629
		25 603 905	28 578 187

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

На 01.01.2012:

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	5 634 317 500=	руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента.

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСИ	
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)		

место нахождения юридического лица	Арч.Киприаноу Энд Аг.Андреоу, 2, Г.ПАВЛИДЕС КОРТ, 5 этаж, офис 501, П.С.3036, Лимассол, Кипр	
ИНН юридического лица (если применимо)		
ОГРН юридического лица (если применимо)		
фамилия, имя, отчество (для физического лица)		
сумма задолженности	2 722 151 185=	руб.

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	100 %
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	100 %
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	

На 01.04.2012:

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	5 124 927 500=	руб.
размер и условия просроченной задолженности		

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		на 01.01.2012	На 01.04.2012
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	63845	105 463
2	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	516	41 223
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	45 100	47 811
4	Расчеты по доверительному управлению	0	0
5	Прочая кредиторская задолженность	869 908	975 656

	в том числе просроченная		
		979 369	1 170 153

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

На 01.01.2012:

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	124 189 748= 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.

На 01.04. 2012:

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	260 303 609== 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. Дмитровка Б. 10/2 стр. 4
ИНН юридического лица (если применимо)	

ОГРН юридического лица (если применимо)	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	
сумма задолженности	346 279 066= руб.
размер и условия просроченной задолженности	

Размер просроченной задолженности кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.

Просроченной задолженности в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России нет.

Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.

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.
01.04.2011-31.03.2012	0	0	0

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01, размещаемые путем открытой подписки без возможности досрочного погашения	Владельцы облигаций	3 744	22.10.2010г.	0	0
Кредитный договор от 21.12.2007г	Агент по обслуживанию счета: ГОЛДМАН САКС	1 939 154	31.03.2011г.	0	0

	ИНТЕРНЭШНЛ				
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, размещаемые путем открытой подписки без возможности досрочного погашения	Владельцы облигаций	1 400 000	28.07.2013	0	0
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	Владельцы облигаций	1 600 000	20.09.2013	0	0
документарные процентные, неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью	Владельцы облигаций	1 500 000	26.11.2013	0	0

ю 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	Владельцы облигаций	1 500 000	18.02.2014	0	0
Договор займа от 19.04.2011	TCS FINANCE LIMITED	5 578 143	22.04.2014	0	0

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, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения, указывается:

Такие обязательства отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).

Информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств.

Информация не приводится ввиду отсутствия указанных обязательств.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Средства, полученные от размещения ценных бумаг планируется использовать на финансирование текущей деятельности Банка, увеличение доли долговых обязательств в структуре привлеченных ресурсов, увеличение объема активных операций Банка, обеспечивающих основную часть получаемой прибыли.

Привлеченные средства будут направлены на реализацию проектов по финансированию

программ Банка по потребительскому кредитованию и обслуживанию клиентов во всех регионах России. Эмиссия облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) 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).

2.5.1. 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 регулируемыми 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.

2.5.2. 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.

2.5.3. 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.

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.

2.5.3.1. Фондовый риск

Фондовый риск для Эмитента связан с размещением Облигаций настоящего впуска.

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.

2.5.3.2. 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 квартала 2012 года оставался на низком уровне.

2.5.3.3. 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.

2.5.4. 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.

2.5.5. 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).

С учетом вышеизложенного, операционный риск Банка не оказывал в 2011 году существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

2.5.6. Правовые риски

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).

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 кредитной организации, 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.

2.5.7. 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.

2.5.8. 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.

2.5.9. Информация об ипотечном покрытии

Банк не выпускал облигаций с ипотечным покрытием.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развития кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ТКС Банк (ЗАО)

Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
19.10.2000	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (акционерное общество закрытого типа)	АКБ «Химмашбанк»	Решение Общего собрания акционеров (протокол №27 от 15.05.1996)
28.11.2002	Изменение наименования	Акционерный коммерческий банк «Химмашбанк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «Химмашбанк»	Решение внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол №62 от 25.09.2002)
01.12.2006	Изменение наименования	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 государственный регистрационный номер (МНС России)	1027739642281
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	28.11.2002г.
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	28.01.1994г.
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2673

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2673
Дата получения	08.12.2006г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент была 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
Номер телефона, факса	(495) 648-10-00
Адрес электронной почты (если имеется)	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

Данные 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, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал

Вид дохода	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	На 01.04.2012 г.
процентный	29,4%	40,4%	35,3%	29,4 %	28.8 %	30.3 %
от операций с ценными бумагами	0%	1,9%	1,1%	0 %	0.0%	0.2 %
от операций с иностранной валютой	6,3%	0,5%	0,1%	2,7 %	26.5 %	29.1 %
комиссионный	25,3%	9,0%	7,6%	6,9 %	7.2 %	7.8 %
прочие	37,1%	49,0%	42,9 %	61,00 %	37.5 %	32.5 %
Итого	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений

Наименование показателя	2007	2008	2009	2010	2011	1кв.2012
Размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности*, тыс. руб.	- 45533	342239	134 267	250 910	1 947 567	1 319 575
Изменение размера доходов кредитной организации - эмитента от основной	Изменения на отрицательную	851,63	Изменения на отрицательную величину	186,87.	776,20	Данные приводятся за 1 кв.

деятельности по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом, %	величину		ну			
---	----------	--	----	--	--	--

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Эмитент не ведет совместной деятельности.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Основными задачами стратегического развития Банка являются:

- формирование стабильного коммерческого Банка, предоставляющего услуги самого высокого качества, отвечающие международным стандартам;
- повышение экономической эффективности работы Банка.

Данные задачи Банк реализует посредством конкретных текущих и запланированных шагов, которыми являются:

- Дальнейшее увеличение клиентской базы.
- Развитие розничного бизнеса, в том числе за счет выпуска кредитных карт и привлечения депозитов от физических лиц.

Планы в отношении источников будущих доходов:

Банк планирует сохранение позитивной динамики финансовых результатов за счет как роста совокупного объема доходов от развития розничного бизнеса, так и улучшения структуры доходов.

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

Кредитная организация – эмитент в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях не участвует.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента

Дочерних и зависимых обществ у кредитной организации – эмитента 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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2012

1. Легковой автотранспорт	21794	3018
2. Мебель для финансовых учреждений и конторское оборудование	748	389
3. Вычислительная техника	152240	84095
4. Оборудование сигнализации и связи	119	111
5. Прочие основные средства	14403	4191

Итого:	189304	91804
--------	--------	-------

Отчетная дата: 01.04.2012

1. Легковой автотранспорт	21794	3778
2. Мебель для финансовых учреждений и конторское оборудование	748	413
3. Вычислительная техника	147236	87762
4. Оборудование сигнализации и связи	119	116
5. Прочие основные средства	14391	5243
Итого:	184288	97312

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества линейным методом.

Способ проведения переоценки основных средств

Кредитная организация-эмитент не проводила переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение 5 последних завершенных 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

Начиная с 01.01.2008, указанная информация приводится на каждый отчетный год в виде следую

№ п/ п	Наименование статьи	2009	2010	2011	2012	На 01.04.2012
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1108989	2733959	3 406 946	7236382	2613395
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24536	8673	49 450	74076	25564
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1084453	2725286	3 357 496	7141803	2580288
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	20503	7543
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	445460	739111	1 056 655	2225803	820494
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	11634	31 237	2282	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	378463	726125	821 619	1222420	577856
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	66997	1352	203 799	1001101	242638
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	663529	1994848	2 350 291	5010579	1792901
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:	-195800	-759648	-106 372	-786591	-537406
4.1	Изменение резерва на возможные	-8399	-163446	95 822	-43902	-37593

	потери по начисленным процентным доходам					
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	467729	1235200	2 243 919	4223988	1255495
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	-11115	-334708
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	-318	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9625	4755	11 014	554384	-163072
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-14869	518	-2 750	-606131	449279
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	816161	1104322	1 893 071	4102789	1464851
13	Комиссионные расходы	75070	112169	257 500	720902	199109
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-34639	-23928	-117 939	-189881	-38316
17	Прочие операционные доходы	36579	12219	3 372	16201	6041
18	Чистые доходы (расходы)	1205516	2220917	3 772 869	7369333	2440461
19	Операционные расходы	864889	1867593	3 187 745	4474727	910712
20	Прибыль до налогообложения	340627	353324	585 124	2894606	1529749
21	Начисленные (уплаченные) налоги	191695	219057	334 214	947039	210174
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	148932	134267	250 910	1947567	1319575

С 01.01.2006

№ п/п		2007
1	2	6
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1	Размещения средств в кредитных организациях	355
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	97328
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0
5	Других источников	0
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	97683
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	9493
9	Выпущенным долговым обязательствам	34217

10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	43710
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	53973
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2503
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3932
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1571
16	Комиссионные доходы	65696
17	Комиссионные расходы	12939
18	Чистые доходы от разовых операций	1710
19	Прочие чистые операционные доходы	14413
20	Административно-управленческие расходы	83301
21	Резервы на возможные потери	-63321
22	Прибыль до налогообложения	-18905
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	26751
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	-45656

Экономический анализ прибыльности/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 отчетном квартале составляли процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на общую сумму 7 141 803 тыс.руб. В 1-м квартале 2012 года положительная динамика сохранилась финансовый результат за 1 квартал 2012 года составил – 1 319 575 тыс.руб.

Мнение каждого из органов управления 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.

4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности

На протяжении 2004-2005гг. наблюдалось снижение операционной деятельности кредитной организации - эмитента и снижение прибыли. В 2006-2007гг. в связи изменениями в политике эмитента, сменой управляющей команды у Банка наблюдается увеличение привлеченных средств, но и появление убытков.

К факторам снижения прибыльности Банка в 2004-2005гг. можно отнести уменьшение кредитного портфеля, снижение объема операций, приносящих комиссионный доход и ухудшение качества управления активами и пассивами.

С 2006г. в Банке начала работать новая кадровая команда, состоящая из квалифицированных специалистов. Банк изменил политику размещения денежных средств, а именно Банк разработал программу кредитования населения посредством выпуска банковских карт.

В первом полугодии 2007г. Банком были достигнуты положительные результаты в сфере развития кредитных программ для населения. Однако стремительный выход на рынок банковских услуг и активное развитие было обусловлено значительными затратами.

Несмотря на это уже в 2008 году Банком была получена прибыль, что свидетельствует об активной положительной динамике, наметившейся по основному направлению деятельности Банка.

Положительная динамика сохранилась в 2009-2011гг. и в 1-м квартале 2012 г.

Мнение каждого из органов управления 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)

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива на 01.01.2008	Фактическое значение норматива на 01.01.2009	Фактическое значение норматива на 01.01.2010	Фактическое значение норматива на 01.01.2011	Фактическое значение норматива на 01.01.2012	Фактическое значение норматива на 01.04.2012
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K>5 млн.евро) Min 11% (K<5 млн.евро)	25,00	13,59	28,57	13,2	13,1	16,34
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	321,3	410,46	279,1	81,2	244,2	240,33
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	852,1	428,73	239,81	139,9	297,1	192,71
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	5,4	3,00	0,00	0	0	0
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,8	18,6	6,5	24,5	22,2	18,98
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	107,5	69,29	6,51	65,0	65,4	39,44
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0	0,0	0,0	0,0	17,8	1,97
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,5	0,38	0,16	0,1	0,2	0,19
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Сведения об обязательных нормативах¹, дополнительно установленных Центральным банком покрытием,

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялась.

Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией

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 в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).

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.

Мнение каждого из органов управления 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.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента

С 01.01.2011 данные приводятся в виде следующей таблицы:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2011	01.01.2012	01.04.2012
1	2	3	4	5

¹ Для сведения: см. Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783 (в ред. Указаний ЦБ РФ от 18.02.2005 [N 1550-У](#), от 01.06.2007 [N 1831-У](#), от 21.01.2011 [N 2569-У](#))

000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 117 278	4 105 986	5 492 991
100	Основной капитал	X	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	1 472 000	1 472 000	1 472 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0	0	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	92 800	92 800	92 800
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0	1 216 308	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	138 555	395 998	1 676 214
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
108	Источники основного капитала, итого	1 703 355	3 177 106	3 241 014
109	Нематериальные активы	0	490	465
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0	0	0
112	Убыток текущего года	0	0	0

112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0	0	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
116	Основной капитал, итого	1 703 355	13 176 616	3 240 549
200	Дополнительный капитал	X	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0	0	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	251 072	766 519	1 422 240
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0	0

204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	162 851	162 851	162 851
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	0	667 351
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	413 923	929 370	2 252 442
210	Дополнительный капитал, итого	413 923	929 370	2 252 442
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0	0	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0

305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0	0
400	Промежуточный итог	854 868	4 105 986	5 492 991
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0	0

С 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2009	01.01.2010
--------------	-------------------------	------------	------------

1	2	3	4
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	854 868	1 919 071
100	Основной капитал	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	572 000	1 472 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	0	85 800
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года	0	0
104.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть)	0	11 288
107	Источники основного капитала, итого	572 000	1 569 088
108	Нематериальные активы	0	0
109	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0	0
110	Непокрытые убытки предшествующих лет	51 843	0
111	Убыток текущего года	0	0

111.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0
112	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0	0
113	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
114	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0
115	Основной капитал, итого	520 157	1 569 088
200	Дополнительный капитал	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0	0
202	Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года	0	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	171 860	187 132
203.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0	0

204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	162 851	162 851
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	334 711	349 983
210	Дополнительный капитал, итого	334 711	349 983
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	X	X
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0

305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям-резидентам	0	0
400	Промежуточный итог	854 868	1 919 071
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0	0

До 01.04.2008 данные приводятся в виде следующей таблицы:

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2008
101 -102	Уставный капитал	332 000

(тыс.руб.)

103 -104	Эмиссионный доход	0
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	342
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	0
108 -109	Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	0
112	Источники основного капитала ИТОГО:	332 346
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	77 139
121	Основной капитал ИТОГО:	255 207
212	Дополнительный капитал ИТОГО:	127 604
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0
	Собственные средства (капитал) ИТОГО:	382 811
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	

4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.04.2012 г. отсутствуют.

Финансовые вложения эмитента в неэмиссионные ценные бумаги и иные финансовые вложения Банка (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.), которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.04.2012 г. отсутствуют.

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: На 01.01.2012г.		
Исключительные права на ПО	490	0
Итого:	490	0
Отчетная дата: На 01.04.2012г.		
Исключительные права на ПО	490	25
Итого:	490	25

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

Деятельность в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований в кредитной организации - эмитенте не

ведется.

Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.

На 01.04.2012 г. зарегистрированные объекты интеллектуальной собственности отсутствуют.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, 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 умерили 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

По мнению специалистов Эмитента, основными факторами, которые будут оказывать существенное влияние на развитие банковской системы в ближайшем будущем, являются:

- завершившийся отбор в систему страхования вкладов будет способствовать росту доверия к банковской системе со стороны населения, что окажет влияние на операции, проводимые населением через банковскую систему, в том числе с использованием пластиковых карт;

- рост конкуренции на рынке банковских услуг будет связан с расширением участия в российском банковском секторе иностранного капитала. Это повлияет на необходимость дальнейших инвестиций в качественное развитие спектра предоставляемых финансовых услуг и технологии их предоставления;

- развитие мирового кризиса ликвидности повлияет на формирование процентных ставок на разных горизонтах финансирования, в частности сохранится тенденция к их повышению;

- возможное вступление России во Всемирную торговую организацию будет способствовать более активному приходу иностранного банковского капитала в российскую экономику. При этом наличие конкуренции со стороны иностранного банковского капитала будет стимулировать более быстрое развитие российского банковского сектора.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

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. Перемены, произошедшие на рынке в результате кризиса, открывают для банков новые возможности на быстрорастущем рынке.

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.

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 оказываемых 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) и социальные сети: Livejournal.com, Twitter.com, Facebook.com, Odnoklassniki.ru, Vkontakte.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.

Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента

В 2008-2009гг. экономическая ситуация в мире оказала существенное влияние на развитие банковской системы России, которая столкнулась с оттоком ликвидности и проблемами в сфере внешних займов. Экономический рост, наблюдавшийся до середины 2008 года, сменился падением в четвертом квартала 2008 года. Благоприятное развитие экономики в 2006 - 2007 годах, сопровождаемое увеличением инвестиций в розничную торговлю, ускорением темпов формирования региональной сети крупнейших российских банков и расширением экспансии иностранных банков, сменилось негативными кризисными тенденциями: поиском инвесторов, сокращением расходов и персонала, урезанием инвестиционных программ.

2008 год обозначил новые тенденции развития рынка розничного кредитования в последующие годы. Рост стоимости кредитных ресурсов, увеличение рисков, нестабильная финансовая ситуация в целом обусловили новый подход банков к кредитованию. В настоящее время на первое место вышел не объем выдач и рост портфеля, а качество займов и возможность клиента обслуживать кредит

К общим тенденциям, наиболее важным для кредитной организации – эмитента относятся:

- увеличение объемов рынка розничных банковских услуг и, в частности, увеличение объемов потребительского кредитования;
- усиление роли кредитования в обществе и формирование положительного отношения к нему как на уровне государственной политики, так и в средствах массовой информации;
- рост финансовой грамотности и реальных доходов населения;
- усиление конкуренции;
- борьба за лояльность клиентов.

Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния

Стабильность банковского сектора экономики, так и финансовая стабильность каждой кредитной организации зависят 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.

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.

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Существенные события/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 квартала 2012 г. позитивное влияние указанных факторов на развитие бизнеса Банка сохранилось.

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

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления 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 Банком 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, отнесенных 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

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.).

Адрес страницы в сети Интернет

Кредитная организация – эмитент раскрывает в сети Интернет внутренние документы регулирующие деятельность ее органов на сайте Банка www.tcsbank.ru.

Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов

У кредитной организации – эмитента действуют:

- Положение о Совете Директоров Банка утвержденное Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 15.09.2006 г. (Протокол №68 от 15.09.2006 г.);
- Положение о порядке созыва, подготовки и проведении заседаний Правления «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество), утвержденное Внеочередным Общим собранием акционеров Банка 15.09.2006 г. (Протокол №68 от 15.09.2006 г.);
- Положение о Председателе Правления Банка, утвержденное Советом Директоров Банка 20.07.2007 г. (Протокол № б/н от 20.07.2007 г.);
- Положение о ревизионной комиссии, утвержденное Единственным акционером Банка 09.04.2007 г. (Решение №б/н от 09.04.2007 г.);

- Положение о службе внутреннего контроля (редакция 3), утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № б/н от 25.10.2011г.).

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

Персональный состав Совета Директоров Банка:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Олег Тиньков, 1967

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Калифорнийский Университет

Дата окончания: 18.12.2000.

Квалификация: маркетолог

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.01.2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
31.12.2004	31.08.2006	ООО «Частные пивоварни ТИНЬКОФФ»	Председатель Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента -			
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-			Не имеет
Доли 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 - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			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
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, год рождения:

Константин Анатольевич Аристархов, 1974

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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
17.09.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Финанс»	Генеральный директор
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.09.2009	30.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ТКС»	Генеральный директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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

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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сергей Николаевич Пирогов , 1970

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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
18.01.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Директор по корпоративному финансированию, Вице- президент

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Июнь 2002	Декабрь 2008	ЗАО КБ «Ситибанк»	Директор отдела корпоративного финансирования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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			Не имеет

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 (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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вадим Вадимович Стасовский, 1971

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Санкт – Петербургский институт кино телевидения

Дата окончания: 09.06.1994г.

Квалификация: экономист – организатор

Наименование учебного заведения: Международная школа менеджмента Лэти – Лованиум Санкт – Петербургского государственного электротехнического университета

Дата окончания: 22.09.1995г.

Квалификация: менеджмент

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
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

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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:			

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли 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 и количества 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
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

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Георгий Рудольфович Чесаков, 1972

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Московский государственный университет им. М.Ломоносова

Дата окончания: 24.06.1994г.

Квалификация: математика

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
04.06.2007	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Член Совета Директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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 акционерное общество)	И.О. Председателя Правления
13.09.2010	10.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли 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 и количества 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
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

Персональный состав Коллегиального исполнительного органа (Правление) кредитной организации – эмитента.

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения

Хьюз Оливер Чарлз, 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс

Дата окончания: 1992г.

Квалификация: бакалавр гуманитарных наук

Наименование учебного заведения: Университет города Лидс

Дата окончания: 1994г.

Квалификация: магистр гуманитарных наук

Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон

Дата окончания: 1999г.

Квалификация: магистр естественных наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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
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, год рождения:

Писемский Илья Николаевич, 1975

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве РФ

Дата окончания: 1997

Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3

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

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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
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

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кобзарь Дмитрий Александрович, 1979

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: МГУ им. Ломоносова

Дата окончания: 2002

Квалификация: Юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
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

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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
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

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Исюмова Наталья Викторовна, 1962

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: МГУ им. М.В. Ломоносова

Дата окончания: 1985

Квалификация: Экономист-кибернетик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
08.02.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Член Правления
08.02.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (Закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
06.09.2004	31.08.2007	Банк «Столичное Кредитное Товарищество» (Открытое акционерное общество)	Главный бухгалтер
03.09.2007	09.01.2008	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Движение»	Финансовый директор
07.09.2009	04.10.2010	Закрытое акционерное общество Банк «Советский»	Финансовый директор
05.10.2009	25.01.2010	Закрытое акционерное общество Банк «Советский»	Главный бухгалтер
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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
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, год рождения:			
Ивашкевич Евгений, 1970			

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 настоящее время, в том числе по совместительству:			
С	организация	должность	
1	2	3	
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	

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.01.2007	22.06.2007	Коммерческий банк «Ренесанс 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:	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли 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 и количества 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
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	Не имеет

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	
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.

Хьюз Оливер Чарлз, 1970

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Университет города Сассекс

Дата окончания: 1992г.

Квалификация: бакалавр гуманитарных наук

Наименование учебного заведения: Университет города Лидс

Дата окончания: 1994г.

Квалификация: магистр гуманитарных наук

Наименование учебного заведения: Городской Университет, Лондон

Дата окончания: 1999г.

Квалификация: магистр естественных наук

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
14.11.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Председатель Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
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:	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли 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 и количества 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
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

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

Размер вознаграждения членам Совета Директоров за 2011 год: 120 232 524,86 рублей.

В том числе:

- *размер заработной платы – 66 447 524,86 руб.*
- *премии – 53 785 000,00 руб.*
- *комиссионные – нет.*
- *иные имущественные предоставления – нет.*

Решения о компенсации расходов членов Совета Директоров, связанных с выполнением ими своих функций, общим собранием акционеров по итогам деятельности Банка за 2011 год не принималось.

Размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) членам Правления Банка (сотрудникам Банка) за 2011 год: 65 460 693,37 рублей.

В том числе:

- *размер заработной платы – 36 070 693,37 руб.*
- *премии – 29 390 000,00 руб.*
- *комиссионные – нет.*
- *иные имущественные предоставления – нет.*

Существенные соглашения относительно выплат в 2011 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

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 о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.

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 – Старший специалист Службы внутреннего контроля

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (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).

Адрес страницы в сети Интернет,

Кредитная организация – эмитент раскрывает в сети Интернет внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов на сайте Банка www.tcsbank.ru.

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

Персональный состав Ревизионной комиссии:

ФИО	Лариса Георгиевна Циренова
Год рождения	1982г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет Технологий и Управления Дата окончания: 2005г.

	Квалификация: юрист
--	---------------------

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
Октябрь 2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководителя Юридического управления
Октябрь 2007	Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт Директ»	Генеральный директор

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Май 2006	Декабрь 2007	ООО «Частные Пивоварни «ТИНЬКОФФ»	юрист
Май 2006	Сентябрь 2007	ООО «Т-Финанс»	Генеральный директор
Ноябрь 2006	Сентябрь 2007	ООО «ТКС»	Генеральный директор
Октябрь 2007	Ноябрь 2007	ООО «Менеджмент Инвест»	Генеральный директор
Январь 2001	Июнь 2007	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (ранее ЗАО АКБ «Химмашбанк»	Юрист юридического отдела
Июль 2007	Январь 2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководителя юридического отдела
Январь 2010	Октябрь 2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Руководитель Отдела правового обеспечения банковской деятельности Юридического управления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента -	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента-	Не имеет
Доли 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 - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	Не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной	Не имеет

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.	
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

ФИО	Ольга Викторовна Карелина
Год рождения	1971 г.
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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2011	ООО «ТКС»	Главный бухгалтер
01.03.2011	ООО «Т-Финанс»	Главный бухгалтер

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

с	по	организация	должность
1	2	3	4
Апрель 2006	Март 2008	ООО «ГРАММОФОН медиа»	Главный бухгалтер
Март 2008	Июль 2010	ООО «Региональная реклама»	Главный бухгалтер
Июль 2010	Февраль 2011	ООО «Грам-афон регион»	Главный бухгалтер

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет
Доли 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 и количества 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
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

ФИО	Павел Викторович Токарев
Год рождения	1981г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова Дата окончания: 2006г. Квалификация: магистр экономики

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
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

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
Июль 2005	Сентябрь 2006	ООО «ФБК»	Ассистент аудитора 2

Март 2007	Июль 2007	ООО «Бакарди Рус»	Финансовый аналитик
Октябрь 2007	Июнь 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Бизнес – аналитик финансового департамента
Июль 2008	Октябрь 2008	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Финансовый менеджер финансового департамента
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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
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

Персональный состав службы внутреннего контроля:

ФИО	Галушка Ольга Анатольевна
Год рождения	1977г.
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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.03.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.01.2006	24.02.2010	КБ «Гарант-Инвест» (закрытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			Не имеет
Доли 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 и количества 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
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			Не имеет

государственной власти	
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

ФИО	Щербакова Ирина Александровна
Год рождения	1961 г.
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 настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
24.08.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Заместитель руководитель Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
17.10.2010	23.08.2011	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Руководитель отдела 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 и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате			Не имеет

осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли 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 и количества 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
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

ФИО	Савельева Мария Николаевна
Год рождения	1988 г.
Сведения об образовании	Наименование учебного заведения: Академия бюджета и казначейства Министерства Финансов РФ Дата окончания: 2010 г. Квалификация: Экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
21.06.2010	«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)	Старший специалист Службы внутреннего контроля

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
09.07.2007	25.01.2008	ООО «АНКОР-Персонал»	Ассистент бухгалтера Отдела по работе с клиентами
04.02.2008	11.09.2008	The Walt Disney Company CIS	Помощник бухгалтера
12.01.2009	05.03.2010	КБ "Гарант-Инвест" (ЗАО)	Стажер 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
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		Не имеет	
Доли 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 и количества 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	
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	

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

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

Размер вознаграждения сотрудникам службы внутреннего контроля за 2011 год составляет: 3 711 451,13 руб.

В том числе:

- *размер заработной платы – 2 511 014,98 руб.*
- *премии – 274 750 -00*
- *комиссионные – нет.*
- *иные имущественные предоставления – нет.*

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

Наименование показателя	01.04.2012
Среднесписочная численность работников, чел.	1 960
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	60%
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	96 056,7
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	3 838,2
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	99 894,9

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 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

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Указывается по каждому акционеру

Полное фирменное наименование	ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи	
Сокращенное фирменное наименование	ЭГИДАКО ИНВЕСТМЕНТС ПиЭлСи	
Место нахождения (для юридических лиц)	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:	100%	

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:

Такие лица отсутствуют.

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:

⁵ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

⁵ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Такие лица отсутствуют.

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	Отсутствует
--	-------------

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

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента.

Указанные ограничения отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

Иные ограничения.

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.

⁵ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

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 его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
1	2	3	4	5
10.05.2006	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5
14.09.2006	Закрытое акционерное общество «МАШЦЕНТР»	ЗАО «МАШЦЕНТР»	14,69	14,69
	Общество с ограниченной ответственностью «ПАРУС»	ООО «ПАРУС»	6,91	6,91
	Закрытое акционерное общество «ИНФАМЕД»	ЗАО «ИНФАМЕД»	33,23	33,23
	Общество с ограниченной ответственностью «ПОРТЗАЩИТА»	ООО «ПОРТЗАЩИТА»	5	5
	Общество с ограниченной ответственностью «МЕГА-ПЛАСТ»	ООО «МЕГА-ПЛАСТ»	19,9	19,9
	Горохов Андрей Юрьевич	-	5	5
	Горохов Евгений Андреевич	-	5	5

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

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

В I квартале 2012 г. такие сделки не осуществлялись.

По каждой 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, указывается:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрявшего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6
Таких сделок в отчетном квартале не осуществлялось.					

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

	Вид дебиторской задолженности	На 01.04.2012
1	2	3
1	Депозиты в Банке России	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	72 000
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	3 193 612
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	93 603
11	в том числе просроченные	0
12	Расчеты по налогам и сборам	5 639
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	361
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 159 123
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	1 464 376
17	в том числе просроченная	196 143
18	Итого	5 988 714
19	в том числе просроченная	196 143

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период). Указывается по каждому дебитору.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	VTB Bank (Austria) AG
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	-

Место нахождения (для юридического лица)	1010, Вена, Парклинг, 6
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	3 193 612
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом	Не является аффилированным лицом

VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента

Годовая отчетность по российским правилам бухгалтерского учета за 2011 год представлена в **Приложении 1** в следующем составе:

а) Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности ТКС Банк (ЗАО) за период с 01 января 2011 по 31 декабря 2011 года, Отчетность по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012 года, 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2011 год, 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012, 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012 года, 0409814, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год.

7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный отчетный квартал

Ежеквартальная отчетность за 1 квартал 2012 года представлена в **Приложении № 2** в следующем составе:

- 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 01.04.2012 года;
- отчетность по форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 1 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 01.04.2012.

7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год

Эмитент не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за три последних завершенных 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, принятая кредитной организацией-эмитентом на 2012 год, дана в **Приложении № 3**.

7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года

Эмитент владеет 3-мя земельными участками для ведения крестьянского хозяйства. Записи в едином государственном реестре на недвижимое имущество и сделок с ним: №50-50-04/112/2009-190 от 14 декабря 2009г, 50-50-04/150/2010-098 от 10 марта 2011, 50-ABN 413275 от 06.10.2011.

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.04.2012 г.
-------------------------	------------------

1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	68 274
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	-

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Отсутствуют.

Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года до даты окончания отчетного квартала.

Отсутствуют.

7.6. 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: 1 472 000 000 руб.

обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	1 472 000 000 руб.
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100%

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	не размещались
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	не размещались

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций Эмитента.

Иные сведения об обращении акций кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации,

Акции кредитной организации - эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются.

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

В случае если за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также в отчетном квартале имело место изменение размера уставного капитала кредитной организации – эмитента.

Дата отчетного периода	Обыкновенные акции (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7	8
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
2003-2006гг.	Изменения уставного капитала места не имели.						
2007г.	260 000	100			Решение единственного акционера ТКС Банк (ЗАО)	Протокол № 3 от 20.02.2007	332 000

2008г.	240 000	100			Решение единственного акционера ТКС Банк (ЗАО)	Протокол №б/н от 03.01.2008	572 000
2009	900 000	100			Решение единственного акционера ТКС Банк (ЗАО)	Протокол №б/н от 22.09.2008	1 472 000

8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

На 01.04.2012:

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец отчетного периода	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд	Резервный фонд Банка формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера не менее 5 процентов от уставного капитала	92 800	2,4	0	0	92 800	1,7
Фонд накопления	Не определен	0	0	0	0	0	0
Другие фонды	Не определен	0	0	0	0	0	0

Направления использования средств фондов.

В первом квартале 2012 года использование средств фондов не производилось.

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

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка.

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.

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.

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.

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.

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.

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

Таких организаций нет.

8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

В отчетном квартале существенные сделки кредитной организацией не осуществлялись.

8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).

Эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (01.01.2012г.)

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности».

Агентство Fitch присвоило банку «Тинькофф Кредитные Системы» 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 «Тинькофф Кредитные Системы» рейтинг «B3» по международной шкале по долгосрочным депозитам в рублях и иностранной валюте. Также банку присвоен рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг (для юридических лиц - коммерческих	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»	Рейтинговое агентство Мудис Инвестор Сервисез	Fitch Ratings CIS Ltd
--	---	---	-----------------------

организаций, присвоивших кредитный рейтинг) или Наименование (для юридических лиц - некоммерческих организаций)			
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО «Эксперт РА»	Moody's	Fitch Ratings
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	123001 Россия, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2.	125047 Россия, Москва 1-я Тверская-Ямская улица, 21, 7 этаж. Тел.: +7 (495) 228 6060 Факс: +7 (495) 228 6091	125047 Россия, Москва, ул. Гашека, д.6. Тел.: +7 (495) 956 9901 Факс: +7 (495) 956 9909
История изменения рейтинга	10.02.2009 - B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности» 09.04.2010 - B++ «Приемлемый уровень кредитоспособности»	12.05.2010 - «B3» по международной шкале по долгосрочным депозитам в рублях и иностранной валюте; рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+». 07.04.2011 - «B2» по долгосрочным депозитам в рублях и иностранной валюте, прогноз стабильный.	11.05.2010 «B-», прогноз «Стабильный», краткосрочный рейтинг на уровне «B», индивидуальный рейтинг «D/E», рейтинг поддержки «5». 28.03.2011 - «B» - долгосрочный рейтинг в иностранной валюте, прогноз стабильный.

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

ЗАО «Эксперт РА»	http://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/ , http://www.raexpert.ru/releases/2010/Apr09a/
Moody's	http://www.moodys.ru/
Fitch Ratings	http://www.fitchratings.ru/

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению. Иные сведения отсутствуют.

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

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

Количество акций, находящихся в обращении:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2

10102673В	147 200 000
-----------	-------------

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
Таких акций у Банка нет.	

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
1	2
10102673В	60 000 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, 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	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	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102673В	<p>Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров Банка.</p> <p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

	<p>акционеров в соответствии с его компетенцией и действующим законодательством;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Акционеры вправе иметь и другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством.</p>
--	--

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 (аннулированы)

Общее количество, шт.	1 005 502
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 005 502

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
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.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102673В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	13 сентября 2007 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Отсутствует
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	03 декабря 2007 года

в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	Отсутствует
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 005 502
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 005 502
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Отсутствует
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>1. Владелец Облигаций имеет право на получение 100% от номинальной стоимости Облигаций в дату погашения Облигаций, в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>2. Владелец Облигаций имеет право на получение купонного дохода, порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.</p> <p>3. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>4. В случае неисполнения/ненадлежащего</p>

	<p>исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предусмотрено обеспечение в форме поручительства. В размер обеспечения входит суммарная номинальная стоимость Облигаций выпуска, составляющая 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и купонный доход по Облигациям. Владелец Облигаций имеет право предъявить поручителю - Обществу с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест» - требование на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>5. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в Облигации при размещении в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>6. Кроме перечисленных прав, владелец Облигаций вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Отсутствуют

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
---	--

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения облигаций. Дата начала погашения Облигаций и дата окончания погашения Облигаций совпадают. При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр» (далее - НДЦ), предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости. При погашении Облигаций владельцам Облигаций также выплачивается накопленный купонный доход по Облигациям за последний купонный период. Функции платёжного агента при погашении Облигаций и выплате купонного дохода выполняет Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр».

В дату погашения Облигаций платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям в пользу владельцев Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо в НДЦ.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальные держатели Облигаций – депоненты НДЦ, не уполномоченные своими клиентами получать номинальную стоимость Облигаций при их погашении, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передают в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, необходимые для включения в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, как указано ниже.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций, депонента НДЦ, получать при погашении номинальную стоимость Облигаций. Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и

номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям подразумевается владелец.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, являющихся депонентами НДЦ по состоянию на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций указываются следующие сведения по каждому лицу, уполномоченному получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении:

- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении (Ф.И.О. - для физического лица);
- количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигаций при погашении;
- место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении;
- реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости Облигации при погашении, а именно: номер счета; наименование банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям и номинальной стоимости при погашении;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты суммы дохода по Облигациям, а также номинальной стоимости Облигаций при погашении следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям, а также номинальную стоимость Облигаций при погашении или нет:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИНН) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);

- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены в НДЦ, Эмитент и НДЦ не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

В случае непредставления или несвоевременного представления НДЦ информации, необходимой для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по облигациям производится на основании данных НДЦ. Эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Не позднее, чем в первый рабочий день до Даты выплата доходов по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и номинальному держателю Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты Эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем Эмитент уведомляет НДЦ в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты исполнения Эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата Эмитентом надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения Облигаций. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента списания денежных средств, направляемых на погашение Облигаций, с корреспондентского счета Эмитента в адрес лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, платежный агент уведомляет об этом НДЦ.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций

данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода. Облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность первого, второго, третьего, четвертого и пятого купонных периодов – 182 (Сто восемьдесят два) дня, длительность шестого купонного периода – 185 (Сто восемьдесят пять) дней.

Величина купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100 \%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода (1, 2, 3, 4, 5, 6);

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, руб.;

Nom - номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки купона j -го купонного периода, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения);

$T(j)$ - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Процентная ставка по первому купону определяется путем проведения (с учетом подаваемых заявок) конкурса через Биржу среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса определяются п. 9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг и 9.1.1. Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Процентная ставка по купонам, размер (порядок определения) которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения ($i=(j+1), \dots, 6$), определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в Дату установления процентной ставки купона i -го купонного периода, которая наступает не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания j -го купонного периода, в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае если после определения Эмитентом процентных ставок купонов каких-либо купонных периодов у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки купонов хотя бы одного из последующих купонных периодов, тогда одновременно с сообщением о процентных ставках купонов i -го и других купонных периодов, процентные ставки купонов по которым определены Эмитентом, Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение не менее 5 (пяти) последних календарных дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, то $i = k$)

Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Облигации имеют 6 (Шесть) купонных периодов, длительность первого, второго, третьего, четвертого и пятого купонных периодов – 182 (Сто восемьдесят два) дня, длительность шестого купонного периода – 185 (Сто восемьдесят пять) дней.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1095-й (Одна тысяча девяносто пятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в целях выплаты купонных доходов Облигаций составляется по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты соответствующего купонного дохода Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода»).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Место выплаты доходов.

Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

Место нахождения платежного агента - НДЦ: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.

Местонахождения Эмитента: Российская Федерация, 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, строение 1.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям:

После принятия решения о величине процентной ставки по первому купону Облигаций в дату начала размещения Облигаций Эмитент публикует информацию о принятом решении в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения (даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола)) об определении размера процентной ставки по первому купону:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;

- на странице в сети «Интернет» по адресу www.tcsbank.ru – не позднее 2 (двух) дней;

Эмитент сообщает о принятом решении о величине процентной ставки по первому купону Бирже в письменном виде до опубликования в ленте новостей. После направления информационному агентству сообщения о величине процентной ставки по первому купону, сообщение о величине процентной ставки по первому купону публикуется Эмитентом при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов.

Информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам):

- в ленте новостей – не позднее 1 дня;
- на странице в сети «Интернет» по адресу www.tcsbank.ru – не позднее 2 дней;

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям в Центральный Банк Российской Федерации не позднее 5 дней с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола), на котором принято решение об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам), в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятии решения об определении размера процента (купона) по Облигациям не позднее 1 дня с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на котором принято решение об установлении процента (купона) по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Вид предоставленного обеспечения

Вид обеспечения - поручительство Общества с ограниченной ответственностью «ТКС-Инвест».

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

1.	
Общее количество, шт.	1 400 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 400 000
По каждому выпуску:	
Вид	Облигации на предъявителя
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
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.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202673В
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	06 июля 2010 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	облигации включены в котировочный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа «ММВБ», уведомление об итогах выпуска направленно в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ 27.07.2010
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	27 июля 2010 года
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	Отсутствует
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 400 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 400 000

<p>Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"</p>	<p>Отсутствует</p>
<p>Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска</p>	<p>Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение номинальной стоимости в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право на получение дисконта по облигациям (в случае его наличия). в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. Дисконт - положительная разница между ценой погашения и ценой размещения Облигации. В случае досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев дисконтом является положительная разница между ценой досрочного погашения и ценой размещения Облигации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. В случае досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев, дополнительно выплачивается накопленный купонный доход (НКД), рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций. В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина накопленного купонного дохода (НКД) рассчитывается по формуле:</p> $\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$ <p>НКД - накопленный купонный доход, руб.;</p> <p>j - порядковый номер текущего купонного периода, j = 1, 2, 3, 4, 5, 6;</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной</p>

	<p>Облигации, руб.;</p> <p>C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);</p> <p>T – текущая дата внутри j - того купонного периода;</p> <p>$T(j-1)$ - дата окончания купонного периода ($j-1$) - ого купона (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).</p> <p>Сумма НКД определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право требовать досрочного погашения Облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • делистинг Облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти Облигации в Котировальные списки, при условии, что такие Облигации предварительно были включены в Котировальный список «В» на любой из фондовых бирж; • несоблюдение Эмитентом по итогам отчетного и следующего за отчетным кварталов модернизированного коэффициента достаточности собственного капитала Эмитента (МКДСК), рассчитанного по следующей формуле на основании данных бухгалтерской отчетности Эмитента. (Действует только в случае, если Эмитент по итогам квартала, предшествующего отчетному получил убыток в соответствии с данными бухгалтерской отчетности): $МКДСК = \frac{СК - 2У}{А};$
--	--

	<p>Где</p> <p>МКДСК не должен быть менее 10%.</p> <p>СК – размер собственных средств (капитала) Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.03 №215-П.</p> <p>У – убыток до налогообложения (разность между строкой 01000 ф. 0409102 на конец отчетного периода (квартала) и строкой 01000 ф. 0409102 на начало отчетного периода (квартала)), полученный в предыдущем отчетном периоде (квартале).</p> <p>А - размер активов Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала) за минусом сформированных под них резервов, взвешенных с учетом коэффициентов риска, где</p> <ul style="list-style-type: none"> • размер активов Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала) - активы отраженные на счетах бухгалтерского учета по состоянию на конец отчетного квартала, входящие в состав показателя «А» для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И от 16.01.04. • сформированные под активы резервы – величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Положением Банка России № 254-П; • коэффициент риска - коэффициент риска актива в соответствии с п.2.3 Инструкции БР № 110-и от 16.01.04; <p>В случае изменения законодательства (нормативных актов ЦБ РФ) в части расчета указанных выше параметров, либо в части изменения форм отчетности Эмитент будет использовать параметры/строки отчетности аналогичные указанным, о чем Эмитент обязан раскрывать информацию в следующие сроки с</p>
--	---

	<p>даты изменения законодательства (нормативных актов ЦБ РФ):</p> <ul style="list-style-type: none"> • в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет по адресу: www.tcsbank.ru - не позднее 2 (двух) дней. <p>Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p> <p>В случае ликвидации Эмитента владелец Облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации.</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Кроме перечисленных, владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Отсутствуют

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

Срок погашения:

Дата начала:

Облигации погашаются по номинальной стоимости в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

При погашении Облигаций выплачивается 100% номинальной стоимости и купонный доход за последний купонный период.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Перечисление денежных средств Эмитентом при погашении Облигаций производится лицам, включенным НДЦ в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, в пользу владельцев Облигаций (далее по тексту – «Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Погашение Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент"), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Выплата номинальной стоимости Облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – «Дата составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций – депонента НДЦ получать при погашении номинальную стоимость Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели Облигаций - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы от погашения по Облигациям.

Номинальный держатель-депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее 13 часов 00 минут (Московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Облигаций, передает в НДЦ перечень владельцев Облигаций, который должен содержать все указанные ниже реквизиты, предоставляемые для составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Облигаций Депозитарий предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения, включающий в себя следующие данные:

- 1) полное наименование (Ф.И.О. для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;
- 2) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;
- 3) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций;
- 4) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

- 5) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

- 6) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (в случае его

присвоения в установленном порядке);

- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям; а также,

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Список владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Если номинальный держатель Облигаций уполномочен получать номинальную стоимость Облигаций по поручению нескольких владельцев Облигаций, такому номинальному держателю Облигаций номинальная стоимость Облигаций при их погашении перечисляется общей суммой без разбивки сумм по каждому владельцу Облигаций.

Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Облигаций, владельцам Облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

На основании данных, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленном НДЦ, Платёжный агент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет полученные от Эмитента

необходимые денежные средства в погашение Облигаций на банковские счета лиц, уполномоченных получать номинальную стоимость при погашении Облигаций, указанных в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ производится после выполнения Эмитентом своих обязательств по переводу денежных средств в погашение Облигаций и в оплату купонного дохода за последний период. Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций данного выпуска со счетов депо владельцев и номинальных держателей Облигаций в НДЦ и депозитариях-депонентах НДЦ.

Обязательства Эмитента по погашению Облигаций считаются исполненными с момента зачисления денежных средств, направляемых на погашение, на корреспондентский счет банка, обслуживающего счет лица, указанного в Списке владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

Доходом по Облигациям является дисконт, то есть положительная разница между ценой погашения и ценой размещения Облигации, и купонный доход, начисляемый и выплачиваемый за каждый купонный период.

Купонный доход начисляется на номинальную стоимость.

Доход по нерасплаченным Облигациям не начисляется.

Размер купонного дохода по Облигациям на первый и последующие купонные периоды устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от номинальной стоимости Облигаций.

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Эмитента.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения об определении размера процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган Эмитента.

Облигации имеют 6 (шесть) купонов. Расчёт величины купонного дохода производится по следующей формуле:

$$K_j = \text{Nom} * C_j * (T(j) - T(j-1)) / 365 / 100\%, \text{ где}$$

K_j - сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

j - порядковый номер текущего купонного периода, $j = 1, 2, 3, 4, 5, 6$;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, руб.;

C_j - размер процентной ставки j - того купона в процентах годовых (%);

$T(j)$ – дата окончания j - того купонного периода;

$T(j-1)$ - дата окончания купонного периода (j-1) - ого купона (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций).

Сумма купонного дохода определяется с точностью до одной копейки, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4, и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9.

Купонные периоды, по окончании которых осуществляется выплата доходов по облигациям в течение срока до погашения облигаций:

Доходом по Облигациям является дисконт, то есть положительная разница между ценой погашения и ценой размещения Облигации, и купонный доход.

Облигации имеют 6 (шесть) купонов. Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 183-й (Сто восемьдесят третий) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 549-й (Пятьсот сорок девятый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 732-й (Семьсот тридцать второй) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 915-й (Девятьсот пятнадцатый) день с Даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Купонный доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с Даты начала размещения Облигаций.

Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 183 (Сто восемьдесят три) дня.

Порядок определения размеров купона по каждому купонному периоду:

Процентная ставка по первому купону определяется в цифровом выражении решением единоличного исполнительного органа Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

А) не позднее, чем за один день до даты начала размещения Облигаций
или

Б) в ходе Конкурса по определению процентной ставки первого купона Облигаций, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

Процентная ставка по первому купону (C1) может определяться:

А) в ходе проведения конкурса на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в дату начала размещения Облигаций.

В день проведения конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций на конкурс с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес посредника при размещении Облигаций (Андеррайтера).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки (95,75% от номинала);
- количество Облигаций;
- величина процентной ставки по первому купону;

- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;

- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В качестве цены покупки должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная Проспектом ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести, в случае, если уполномоченный орган Эмитента назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке

величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина (в числовом выражении с точностью до двух знаков после запятой) процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить.

количество Облигаций, указанное в заявке, по цене 95,75% от номинала.

Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в конкурсе по определению процентной ставки по первому купону не допускаются.

По окончании периода подачи заявок на конкурс, Биржа составляет сводный реестр заявок и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на конкурс, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает Бирже о величине принятой процентной ставке по первому купону до момента раскрытия ее в ленте новостей. После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону, Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону.

Информация о процентной ставке по первому купону раскрывается в порядке, предусмотренном п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Б) уполномоченным органом эмитента не позднее чем за один день до даты начала размещения Облигаций.

Процентные ставки по второму и последующим купонам устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

Порядок расчета для получения доходов (форма расчетов):

Выплата купонного дохода по Облигациям за соответствующий купонный период производится в денежной форме в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Место выплаты доходов

Выплата доходов по Облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата доходов по Облигациям производится Платежным агентом от имени и за счет Эмитента.

Порядок раскрытия информации о размере (порядке определения размера) процента (купона) по облигациям

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Эмитент не позднее, чем за один день до начала размещения Облигаций, раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путём публикации сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.tcsbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент информирует Биржу и НДЦ о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенных фактах «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам эмитента» и «Сведения о сроках исполнения обязательств эмитента перед владельцами ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня;
- на странице в сети Интернет (www.tcsbank.ru) – не позднее 2 (двух) дней;

Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Эмитент сообщает Бирже и НДЦ о величине принятой процентной ставки по первому купону до момента раскрытия ее в ленте новостей.

Вид предоставленного обеспечения

По Облигациям настоящего выпуска обеспечение не предусмотрено.

2.	
Общее количество, шт.	1 600 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 600 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4B020102673B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15 сентября 2010 года

Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Отсутствует
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Отчет об итогах выпуска не составляется.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг – Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	Отсутствует
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 600 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что «В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено»	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 600 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что «В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено»	Отсутствует
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.</p>

	<p>Владелец Биржевых облигаций имеет право на получение дисконта по Биржевым облигациям (в случае его наличия) в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг. Дисконт – положительная разница между ценой погашения и ценой размещения Биржевой облигации. В случае досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев дисконтом является положительная разница между ценой досрочного погашения и ценой размещения Биржевых облигаций.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • делистинг Биржевых облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в Котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в Котировальный список «В» на любой из фондовых бирж; • акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с
--	--

	<p>истечением срока их обращения или их погашением);</p> <ul style="list-style-type: none"> • несоблюдение Эмитентом по итогам отчетного и следующего за отчетным кварталов модернизированного коэффициента достаточности собственного капитала Эмитента (МКДСК), рассчитанного по следующей формуле на основании данных бухгалтерской отчетности Эмитента. (Действует только в случае, если Эмитент по итогам квартала, предшествующего отчетному, получил убыток в соответствии с данными бухгалтерской отчетности): $МКДСК = \frac{СК - 2У}{А};$ <p>Где МКДСК не должен быть менее 10%. СК – размер собственных средств (капитала) Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10.02.2003 №215-П. У – убыток до налогообложения (разность между строкой 01000 ф. 0409102 на конец отчетного периода (квартала) и строкой 01000 ф. 0409102 на начало отчетного периода (квартала)), полученный в предыдущем отчетном периоде (квартале). А – размер активов Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала) за минусом сформированных под них резервов, взвешенных с учетом коэффициентов риска, где</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ размер активов Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала) – активы отраженные на счетах бухгалтерского учета по состоянию на конец отчетного квартала, входящие в состав показателя «А» для расчета норматива Н1 в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004. ✓ сформированные под активы резервы – величина резерва на возможные потери или резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности,
--	---

	<p>сформированные в соответствии с Положением Банка России № 283-П и Положением Банка России № 254-П;</p> <p>✓ коэффициент риска – коэффициент риска актива в соответствии с п. 2.3 Инструкции ЦБ РФ № 110-и от 16.01.2004.</p> <p>В случае изменения законодательства (нормативных актов ЦБ РФ) в части расчета указанных выше параметров, либо в части изменения форм отчетности Эмитент будет использовать параметры/строки отчетности аналогичные указанным, о чем Эмитент обязан раскрывать информацию в следующие сроки с даты изменения законодательства (нормативных актов ЦБ РФ):</p> <ul style="list-style-type: none"> • в ленте новостей – не позднее 1 (одного) дня; • на странице в сети Интернет по адресу: www.tcsbank.ru – не позднее 2 (двух) дней. <p>Публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.</p> <p>В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
--	---

Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Отсутствуют
в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:	
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

порядок и срок погашения облигаций:

Дата начала:

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее – «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Порядок и сроки взаимодействия Эмитента и НДЦ регулируется договором, заключенным между Эмитентом и НДЦ.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости. Выплата номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию

относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

А) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НДЦ обязаны передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям (номинальные держатели– депоненты НДЦ обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁵;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

В) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ,

⁵ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет полученные от Эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: Отсутствуют

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания первого купонного периода.
---	---	---	--

Порядок выплаты купонного дохода:

Если дата выплаты купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее – «Платежный агент»).

Выплата купонного дохода осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

А) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода,

дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НДЦ обязаны передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НДЦ обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁶;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

В) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

Г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или

⁶ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты доходов по Биржевым облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

2. Купон: 2

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания второго купонного периода.
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p>			

3. Купон: 3

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию
---	---	---	---

			на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания третьего купонного периода.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

4. Купон: 4

546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания четвертого купонного периода.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

5. Купон: 5

728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания пятого купонного периода.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

6. Купон: 6

910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания
---	--	--	---

			шестого купонного периода.
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p> <p>Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением номинальной стоимости Биржевых облигаций.</p>			

Доход по Биржевой облигации в виде дисконта выплачивается одновременно с ее погашением.

Вид предоставленного обеспечения

По Биржевым облигациям обеспечение не предоставлялось.

3.	
Общее количество, шт.	922 836
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	922 836

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4B020202673B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15 сентября 2010 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Отсутствует
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Отчет об итогах выпуска не составляется

в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	Отсутствует
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Отсутствует
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав. Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

	<p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • делистинг Биржевых облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в Котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в Котировальный список «В» на любой из фондовых бирж; • акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). <p>В случае ликвидации Эмитента</p>
--	---

	<p>владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Отсутствуют
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000

Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

порядок и срок погашения облигаций:

Дата начала:

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее – «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Порядок и сроки взаимодействия Эмитента и НДЦ регулируется договором, заключенным между Эмитентом и НДЦ.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых

облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платёжному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

- а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:
 - номер счета в банке;
 - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;
б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НДЦ обязаны передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям (номинальные держатели–депоненты НДЦ обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁷;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государства, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

⁷ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: Отсутствуют

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон: 1

Дата начала размещения	182-й день с даты начала размещения	182-й день с даты начала размещения	Выплата дохода по Биржевым облигациям
------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	---------------------------------------

Биржевых облигаций	Биржевых облигаций выпуска.	Биржевых облигаций выпуска.	производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания первого купонного периода.
<p><u>Порядок выплаты купонного дохода:</u></p> <p>Если дата выплаты купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.</p> <p>Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент").</p> <p>Выплата купонного дохода осуществляется в следующем порядке:</p> <p>Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода»).</p> <p>Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.</p> <p>В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.</p> <p>В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.</p> <p>На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:</p> <p>а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;</p>			

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;
- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НДЦ обязаны передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НДЦ обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на

русский язык⁸;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДС. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДС указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДС, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитории реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платежного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

⁸ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

В дату выплаты доходов по Биржевым облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

2. Купон: 2

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания второго купонного периода.
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p>			

3. Купон: 3

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания третьего купонного периода.
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p>			

4. Купон: 4

546-й день с даты	728-й день с даты	728-й день с даты	Выплата дохода по
-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся такowymi по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания четвертого купонного периода.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

5. Купон: 5

728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся такowymi по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания пятого купонного периода.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.			

6. Купон: 6

910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся такowymi по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания шестого купонного периода.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону. Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).			

4.	
Общее количество, шт.	1 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 500 000

По каждому выпуску:

Вид	облигации
Форма	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	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.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4B020302673B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	15 сентября 2010 года
Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Отсутствует
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	Отчет об итогах выпуска не составляется
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена» и объясняющие это обстоятельства	Отсутствует
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации

Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Центрального банка Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Отсутствует
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Объем дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Отсутствует
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения</p>

	<p>Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • делистинг Биржевых облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в Котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в Котировальный список «В» на любой из фондовых бирж; • акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением). <p>В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.</p>
--	--

	<p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Отсутствуют
Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	4.12.2000
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска

порядок и срок погашения облигаций:

Дата начала:

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

форма погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее – «Платежный агент»), функции которого выполняет:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4

Почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, дом 13, строение 1

Порядок и сроки взаимодействия Эмитента и НДЦ регулируется договором, заключенным между Эмитентом и НДЦ.

Если дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее, чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать

суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

номер счета в банке;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НДЦ обязаны передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям (номинальные держатели – депоненты НДЦ обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В

случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык⁹;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДС. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДС указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДС, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения Биржевых облигаций на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц,

⁹ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Иные условия и порядок погашения Биржевых облигаций: Отсутствуют

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты

порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

1. Купон: 1

Дата начала размещения Биржевых облигаций	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания первого купонного периода.
---	---	---	--

Порядок выплаты купонного дохода:

Если дата выплаты купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Биржевых облигаций не

имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата купонного дохода по Биржевым облигациям производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее - "Платежный агент").

Выплата купонного дохода осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 3 (третьему) рабочему дню до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям выпуска (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате купонного дохода по Биржевым облигациям, не позднее чем в 13 часов 00 минут (московского времени) 3 (третьего) рабочего дня до даты выплаты купонного дохода по Биржевым облигациям, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты доходов по Биржевым облигациям.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы купонного дохода по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, который предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем во 2 (второй) рабочий день до даты выплаты дохода по Биржевым облигациям. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы дохода по Биржевым облигациям, а именно:

- номер счета в банке;

- наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;

- банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии).

Также не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НДЦ обязаны передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям (номинальные держатели – депоненты НДЦ обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык¹⁰;

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на

учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем

¹⁰ Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДС необходимо предоставить НДС, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДС, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДС. В случае непредставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДС указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДС, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для выплаты купонного дохода по Облигациям на счёт Платёжного агента в сроки и в порядке, установленными Договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, предоставленного Депозитарием, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

В дату выплаты доходов по Биржевым облигациям Платёжный агент перечисляет полученные от Эмитента необходимые денежные средства на счета лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций, в пользу владельцев Биржевых облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм доходов по Биржевым облигациям со стороны нескольких владельцев Биржевых облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Биржевых облигаций.

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют полученные денежные средства, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты купонного дохода, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям не начисляется и не выплачивается.

Обязательства Эмитента по выплате купонного дохода считаются исполненными с момента

зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

2. Купон: 2

182-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания второго купонного периода.
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по второму купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p>			

3. Купон: 3

364-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания третьего купонного периода.
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по третьему купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p>			

4. Купон: 4

546-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания четвертого купонного периода.
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Порядок выплаты дохода по четвертому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.</p>			

5. Купон: 5

728-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания пятого купонного периода.
Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:			

Порядок выплаты дохода по пятому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

6. Купон: 6

910-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	1092-й день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.	Выплата дохода по Биржевым облигациям производится в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего третьему рабочему дню до даты окончания шестого купонного периода.
---	--	--	--

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Порядок выплаты дохода по шестому купону аналогичен порядку выплаты дохода по первому купону.

Доход по шестому купону выплачивается одновременно с погашением непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций.

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).

8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Неисполнение обязательств (дефолт) по ценным бумагам Эмитентом не допускалось.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Обеспечение не предоставлялось.

8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Обеспечение не предоставлялось.

8.5.1. 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.

8.6. 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.

8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

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".

8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Вид дохода	Вид налога на доход и ставки налога в зависимости от категории владельцев ценных бумаг, размещенных эмитентом			
	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.

Налогообложение физических лиц

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.

Налогообложение юридических лиц

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.

8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Решение о выплате (объявлении) дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принималось.

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента,

Сведения о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента:

1.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
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.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102673В

Дата государственной регистрации выпуска облигаций	13 сентября 2007 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена"	03 декабря 2007 года
Количество облигаций выпуска, шт.	1 005 502
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 005 502
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	31,12
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	67 920
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Место нахождения платежного агента - НДЦ: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый, второй, третий, четвертый, пятый купонные периоды
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	1 купонный период (с 23.10.2007 по 22.04.2008) – 29 478 тыс.руб. 2 купонный период (с 23.04.2008 по 21.10.2008) – 36 618 тыс.руб. 3 купонный период (с 22.10.2008 по 21.04.2009) – 763 тыс.руб. 4 купонный период (с 22.04.2009 по 20.10.2009) – 763 тыс.руб. 5 купонный период (с 21.10.2009 по 20.04.2010) – 296 тыс.руб. 6 купонный период (с 21.04.2010 по 20.10.2010) – 304 тыс.руб.
Причины невыплаты таких доходов	Отсутствуют
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска,	Купонный доход по 1-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 328 447 шт. Купонный доход по 2-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 407 999 шт. Купонный доход по 3-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 8 498

	<p>шт.</p> <p>Купонный доход по 4-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 8 498</p> <p>шт.</p> <p>Купонный доход по 5-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 3 744</p> <p>шт.</p> <p>Купонный доход по 6-му купонному периоду выплачен по всем облигациям, находящимся в обращении на момент окончания данного купонного периода - 3 744</p> <p>шт.</p>
--	--

2.

Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 со сроком погашения в 1 095 (Одна тысяча девяносто пятый) день с даты начала размещения Облигаций, без возможности досрочного погашения.
Индивидуальный государственный регистрационный выпуск облигаций	40202673В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	06 июля 2010 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена"	Облигации включены в котировочный список «В» Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа «ММВБ», уведомление об итогах выпуска направлено в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ 27.07.2010
Количество облигаций выпуска, шт.	1 400 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 400 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	100,27
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	680 736
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	<p>В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.</p> <p>Место нахождения платежного агента - НДЦ: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.</p>

Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 купонный период (с 26.07.2010 по 24.01.2011) – 140 378 тыс.руб. 2 купонный период (с 25.01.2011 по 26.07.2011) - 140 378 тыс. руб. 3 купонный период (с 27.07.2011 по 26.01.2012) - 140 378 тыс. руб.
3.	
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-01
Иные идентификационные признаки выпуска 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
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020102673B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15 сентября 2010 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена"	Отчет об итогах выпуска не составляется.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 600 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 600 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	70,91
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	680 736
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Место нахождения платежного агента - НДЦ: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 купонный период (с 24.09.2010 по 24.03.2011) – 113 456 тыс.руб. 2 купонный период (с 25.03.2011 по 22.09.2011) - 113 456 тыс. руб. 3 купонный период (с 23.09.2012 по 23.03.2012) - 113 456 тыс. руб.
4.	
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Биржевые облигации на предъявителя

Серия	БО-02
Иные идентификационные признаки выпуска 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 и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный выпуск облигаций	4В020202673В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15 сентября 2010 года
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена"	Отчет об итогах выпуска не составляется.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	82,27
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	740 430
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Место нахождения платежного агента - НДЦ: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 купонный период (с 30.11.2010 по 31.05.2011) – 123 405 тыс.руб. 2 купонный период (с 01.06.2011 по 29.11.2011) – 124 064 тыс. руб.
5.	
Вид ценных бумаг (облигации)	облигации
Форма	Биржевые облигации на предъявителя
Серия	БО-03
Иные идентификационные признаки выпуска 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 и по усмотрению Эмитента
Индивидуальный государственный регистрационный выпуск облигаций	4В020302673В
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	15 сентября 2010 года

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций, "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена"	Отчет об итогах выпуска не составляется.
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	Купонный доход
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	69,81
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	628 290
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Выплата доходов по Облигациям выпуска осуществляется в безналичном порядке.
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода. Место нахождения платежного агента - НДЦ: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, строение 4.
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	1 купонный период (с 22.02.2011 по 22.08.2011) - 104 715 тыс. руб. 2 купонный период (с 23.08.2011 по 21.02.2012) - 104 715 тыс. руб.

8.10. Иные сведения

Иные сведения о Банке и его ценных бумагах, предусмотренные федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами отсутствуют.

Иная информация о Банке и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг, отсутствует.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской отчетности
ТКС Банк (ЗАО)
за период с 01 января по 31 декабря 2011 года



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 наименование – ТКС Банк (ЗАО)).

Государственный регистрационный номер: ОГРН 1027739642281 от 28.11.2002; зарегистрировано Банком России 28.01.1994г. № 2673.

Место нахождения: 123060, г. Москва, 1-й Волоколамский проезд, дом 10, стр. 1

Аудитор

Наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».

Государственный регистрационный номер: ОГРН: 1027739262737 от 26.09.2002.

Место нахождения: 115193, г. Москва, Кожуховская 5-ая ул., д. 13.

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация: 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.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности кредитной организации ТКС Банк (ЗАО) за период с 01 января по 31 декабря 2011 г. (далее – Годовой отчет). Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет состоит из:

- Бухгалтерского баланса (ф.0409806) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (ф.0409807) за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (ф.0409808) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах (ф.0409813) по состоянию на 1 января 2012 года;
- Отчета о движении денежных средств (ф.0409814) за 2011 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанного Годового отчета в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления Годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности Годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», федеральными и внутрифирменными 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 Годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в Годовом отчете и раскрытие в нем 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 и достоверность Годового отчета, 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 Годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности Годового отчета.

Мнение

По нашему мнению, Годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ТКС Банк (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 31 декабря 2011 года, сведения об обязательных нормативах на 31 декабря 2011 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций в части ведения бухгалтерского учета и подготовки Годового отчета.

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита также рассмотрено качество управления кредитной организацией и состояние внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности системы управления характеру и объему осуществляемых ТКС Банк (ЗАО) операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям.

Прочие сведения

Исполнительным органом кредитной организации в соответствии с пунктом 1.1. Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У "Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп" принято решение о том, что Пояснительная записка к Годовому отчету не публикуется.

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит»

Руководитель
проверки
по доверенности № 14
от 02 апреля 2012г.



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

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

05 июня 2012г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филитала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45280569000	129290881	1027739642281	2673	044583974

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организацией
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 (Головная)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	11911	13776
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	933652	320903
12.1	Обязательные резервы	224554	75078
13	Средства в кредитных организациях	2276765	170862
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	243824	0
15	Чистая ссудная задолженность	25471766	12129041
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Имущество в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	179159	134663
19	Прочие активы	1765066	795668
10	Всего активов	30902045	13564913
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	20168277	6530869
13.1	Вклады физических лиц	11456932	5130348
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5534629	4500000
16	Прочие обязательства	946491	405856
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	343283	167390
18	Всего обязательств	26993680	11604115
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1472000	1472000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Значительный 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 (непокрытый убыток) прошлых лет	395998	45088
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1947547	250910
27	Всего источников собственных средств	3908365	2960798
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возвратные обязательства кредитной организации	28089413	6049276
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условно обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления "Сбербанк России" (за подписью)  Дмитрий Чарльз Хьюз

Главный бухгалтер  И.В. Измаева

Исполнитель:  Т.И. Мухомина
Телефон: 648-13-00



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(фирмала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45260569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИВЫКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
123040, г. Москва, 1-я Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКД 0409807
квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период предлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7236382	3406966
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	74076	49450
1.2	От осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7141803	3357496
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	20503	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2225803	1056655
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2292	31237
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1222420	821619
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1001101	203799
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5010579	2350291
4	Изменение резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-786591	-106372
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-43902	95822
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4223988	2243919
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11115	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	0	-318
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	554384	11014
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-606131	-2750
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	4102789	1893071
13	Комиссионные расходы	720902	257500
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся 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	-189881	-117939
17	Прочие операционные доходы	16201	3372
18	Чистые доходы (расходы)	7369333	372669
19	Операционные расходы	4474727	3187745
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2894606	585124

21	Начисленные (уплаченные) налоги	947539	334214
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1947567	250910
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	Использованная прибыль (убыток) за отчетный период	1947567	250910

Председатель Правления  Дмитрий Владимирович Козлов

Главный бухгалтер  Н.П. Иванова

Исполнитель  Г.В. Нухомова
Телефон: 640-10-00



Банковская отчетность

Код территории		Код кредитной организации (фигуры)		
по ОКЕТО	по ОКПО	основной	регистрационный	ВН
		государственный	номер	
		регистрационный номер	(/порядковый номер)	
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОБСТВЕННЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / Снижение (-) на отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	2061218.0	1765740	3826958.0
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	1472000.0	0	1472000.0
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных	1472000.0	0	1472000.0
	акций (долей)			
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных	0.0	0	0.0
	привилегированных акций			
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные	0.0	0	0.0
	у акционеров (участников)			
1.3	Зачисленный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	92800.0	0	92800.0
1.5	Финансовый результат деятельности, приходящий в расчет	333567.0	1766230	2099797.0
	собственных средств (капитала):			
1.5.1	прошлых лет	138555.0	257443	395998.0
1.5.2	отчетного года	195012.0	1508787	1703799.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	490	490.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит,	162851.0	0	162851.0
	облигационный займ)			
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала,	0.0	0	0.0
	для формирования которых инвесторам использованы			
	ненадлежащие активы			
2	Нормативное значение достаточности собственных средств	10.0	X	10.0
	(капитала), (процентов)			
3	Фактическое значение достаточности собственных средств	13.2	X	13.1
	(капитала), (процентов)			
4	Фактически сформированные резервы на возможные	1305030.0	974301	2279331.0
	потери (тыс. руб.), всего,			
	в том числе:			
4.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности	1121214.0	786592	1907805.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения	16426.0	11817	28243.0
	потери, и прочие потери			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера,	167390.0	175893	343283.0
	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам			
4.4	под операциями с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам,
судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 5626757, в том числе вследствие:

1.1.	выдачи суда	934981
1.2.	изменения качества суда	0
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению	
	к рублю, установленного Банком России	3967
1.4.	иных причин	4687809

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам,
судовой и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 4840166, в том числе вследствие:

2.1. списание безнадежных сумм 0;
 2.2. погашения сумм 982149;
 2.3. изменения качества сумм 0;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 2750;
 2.5. иные прочие 3655267.

Председатель Правления

Оливер Чарльз Хьюз

Правильный бухгалтер

Н.А. Крылова

Исполнитель Т.Ю. Жуковская
 Телефон: 648-10-02



Банковская отчетность				
код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филитала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер / /обращений номер	БИК
4520054000	38000001	0277344334	2473	044503914

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
123040, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409013
Годовая
Проект

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	13.1	13.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0.0	0.0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	244.2	81.2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	297.1	139.9
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	0.0	0.0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0 (Максимальное)	22.2 (Максимальное)	24.5 (Максимальное)
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	65.4	65.0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (Н8.1)	50.0	17.8	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по кассирам банка (Н10.1)	3.0	0.2	1.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив максимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - заемщика перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество) / ТКС Банк (ЗАО)  Оливер Черля Хьюз
Главный бухгалтер  Н.Я. Измайлова
Исполнитель  Т.И. Бузонина
Телефон: 649-10-00



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	ИНН
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
123040, г. Москва, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

Код формы по ОКУД 0409014
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3305147	327100
1.1.1	Проценты полученные	4721332	3280675
1.1.2	Проценты уплаченные	-2006622	-1098956
1.1.3	Комиссии полученные	4102789	1893071
1.1.4	Комиссии уплаченные	-720902	-251500
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-3517	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-318
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	554384	11014
1.1.8	Прочие операционные доходы	14201	3372
1.1.9	Операционные расходы	-4443047	-3159569
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-915471	-344689
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-721619	-168234
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-149476	-39340
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-233606	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	-14018477	-741369
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-544491	-147956
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-150000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12851433	3062961
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам	1096749	4496254
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	270649	21216
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2983528	158866
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-52654	-45623
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6478	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7676	-45623
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Изменения из-за пересчета курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	59859	-2750
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2567211	110493
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	430463	319970
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2997674	430463

Председатель Правления

Директор Чарльз Хьюз

Главный бухгалтер

К.В. Казарова

Исполнитель

Т.И. Мухомина

Телефон: 646-2000



Приложение 2

Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	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 март 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.												
Номер счета	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
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	4068	2441	6509	17040	1072	18112	10610	313	10923	10498	3200	13698
30102	300992	0	300992	7093006	0	7093006	6875208	0	6875208	518790	0	518790
30110	20516	219190	239706	4029298	715080	4744378	4031350	569116	4600466	18464	365154	383618
30114	7611	2036847	2044458	303708	5377826	5681534	300000	5543756	5843756	11319	1870917	1882236
30202	240649	0	240649	19023	0	19023	0	0	0	259672	0	259672
30204	78822	0	78822	1924	0	1924	0	0	0	80746	0	80746
30213	102747	877	103624	882977	3179	886156	878756	2305	881061	106968	1751	108719
30221	138858	0	138858	3723225	0	3723225	3697823	0	3697823	164260	0	164260
30233	154153	78	154231	1936719	7811	1944530	2035072	7816	2042888	55800	73	55873
30402	11	0	11	0	0	0	1	0	1	10	0	10
30602	455	26	481	113403	105037	218440	113460	105012	218472	398	51	449
32002	200000	0	200000	0	0	0	200000	0	200000	0	0	0
32008	72000	0	72000	0	0	0	0	0	0	72000	0	72000
32104	0	2244041	2244041	0	4510593	4510593	0	4511022	4511022	0	2243612	2243612
32105	950000	0	950000	300000	0	300000	300000	0	300000	950000	0	950000
45502	474493	20	474513	681294	2	681296	663761	21	663782	492026	1	492027
45503	34	0	34	0	0	0	11	0	11	23	0	23
45504	457	0	457	641	0	641	76	0	76	1022	0	1022
45505	2179	0	2179	3375	0	3375	192	0	192	5362	0	5362
45506	1194	0	1194	1662	0	1662	43	0	43	2813	0	2813
45508	23970019	1	23970020	4477854	878	4478732	2934515	868	2935383	25513358	11	25513369
45701	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
45707	13	0	13	167	0	167	180	0	180	0	0	0
45812	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
45815	1029486	0	1029486	235812	0	235812	215162	0	215162	1050136	0	1050136
45915	184964	0	184964	93643	0	93643	82464	0	82464	196143	0	196143
47301	0	907703	907703	0	46868	46868	0	36365	36365	0	918206	918206
47408	0	0	0	2025080	1965721	3990801	2025080	1965721	3990801	0	0	0

47423	115865	2	115867	1711389	12	1711401	1710226	8	1710234	117028	6	117034
47427	974676	1748	976424	835290	2856	838146	808670	4454	813124	1001296	150	1001446
50110	0	189509	189509	0	7201	7201	0	103107	103107	0	93603	93603
50121	7562	0	7562	1769	0	1769	5426	0	5426	3905	0	3905
52503	99171	0	99171	0	0	0	5827	0	5827	93344	0	93344
52601	76691	0	76691	2359	0	2359	0	0	0	79050	0	79050
60302	105	0	105	1595	0	1595	1595	0	1595	105	0	105
60308	330	0	330	7329	0	7329	7298	0	7298	361	0	361
60310	6420	0	6420	18862	0	18862	19748	0	19748	5534	0	5534
60312	890653	0	890653	304128	0	304128	60143	0	60143	1134638	0	1134638
60314	368	19309	19677	1	8549	8550	0	3742	3742	369	24116	24485
60323	536	0	536	0	0	0	0	0	0	536	0	536
60401	184097	0	184097	191	0	191	0	0	0	184288	0	184288
60701	3022	0	3022	394	0	394	393	0	393	3023	0	3023
60901	490	0	490	0	0	0	0	0	0	490	0	490
61002	25	0	25	19	0	19	16	0	16	28	0	28
61008	7062	0	7062	9961	0	9961	8903	0	8903	8120	0	8120
61009	4703	0	4703	1540	0	1540	1681	0	1681	4562	0	4562
61010	0	0	0	42	0	42	42	0	42	0	0	0
61011	68274	0	68274	0	0	0	0	0	0	68274	0	68274
61209	0	0	0	200426	0	200426	200426	0	200426	0	0	0
61210	0	0	0	0	104281	104281	0	104281	104281	0	0	0
61401	115843	0	115843	0	0	0	5273	0	5273	110570	0	110570
61403	118951	0	118951	6750	0	6750	5179	0	5179	120522	0	120522
70606	2774320	0	2774320	1508270	0	1508270	2837	0	2837	4279753	0	4279753
70608	1074335	0	1074335	689575	0	689575	0	0	0	1763910	0	1763910
70611	107791	0	107791	53895	0	53895	0	0	0	161686	0	161686
70614	420746	0	420746	3564	0	3564	0	0	0	424310	0	424310
70706	15378576	0	15378576	394	0	394	15378970	0	15378970	0	0	0
70707	7598	0	7598	0	0	0	7598	0	7598	0	0	0
70708	4851082	0	4851082	0	0	0	4851082	0	4851082	0	0	0
70711	474775	0	474775	123956	0	123956	598731	0	598731	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	55712788	5621792	61334580	31421554	12856966	44278520	48043832	12957907	61001739	39090510	5520851	44611361
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	0	0	0	395998	0	395998
30232	303535	6637	310172	5817310	270024	6087334	5878245	270326	6148571	364470	6939	371409
40701	1	0	1	6491	0	6491	6598	0	6598	108	0	108
40702	128829	0	128829	107824	0	107824	29930	0	29930	50935	0	50935
40703	24	0	24	1	0	1	15	0	15	38	0	38
40802	344	0	344	4	0	4	67	0	67	407	0	407
40807	1770	80212	81982	66011	89963	155974	64285	69290	133575	44	59539	59583
40817	544344	26057	570401	1730112	71592	1801704	1855519	70594	1926113	669751	25059	694810
40820	320	3	323	15095	3	15098	15123	9	15132	348	9	357
42303	427419	142949	570368	8280	6541	14821	15983	14037	30020	435122	150445	585567
42304	1005471	104505	1109976	556423	63267	619690	672179	140720	812899	1121227	181958	1303185
42305	4640547	967382	5607929	621319	75932	697251	1135153	264918	1400071	5154381	1156368	6310749
42306	5600230	78177	5678407	360627	4449	365076	445383	21728	467111	5684986	95456	5780442
42307	24410	0	24410	69605	0	69605	105000	0	105000	59805	0	59805
42309	39373	17	39390	97145	1	97146	98951	1	98952	41179	17	41196
42505	60368	37833	98201	60368	7457	67825	0	84132	84132	0	114508	114508
42506	91339	85049	176388	3000	4015	7015	1017	4736	5753	89356	85770	175126
42604	0	29	29	0	2	2	0	32	32	0	59	59
42605	14134	11433	25567	12390	521	12911	2481	6145	8626	4225	17057	21282
42606	9554	40	9594	0	2	2	110	2	112	9664	40	9704
44006	0	2301288	2301288	0	92194	92194	0	118824	118824	0	2327918	2327918
44007	162851	5066303	5229154	0	202965	202965	0	261590	261590	162851	5124928	5287779
45515	1227939	0	1227939	244335	0	244335	320949	0	320949	1304553	0	1304553
45715	0	0	0	2	0	2	2	0	2	0	0	0
45818	975763	0	975763	231318	0	231318	238838	0	238838	983283	0	983283
45918	121291	0	121291	25403	0	25403	25646	0	25646	121534	0	121534
47407	0	0	0	1865179	2127402	3992581	1865179	2127402	3992581	0	0	0
47411	81890	2689	84579	102689	6761	109450	114821	8051	122872	94022	3979	98001
47416	2679	0	2679	28253	0	28253	28757	0	28757	3183	0	3183

47422	14142	7445	21587	335222	282474	617696	331703	278576	610279	10623	3547	14170
47425	409213	0	409213	66651	0	66651	85484	0	85484	428046	0	428046
47426	3038	261135	264173	1851	11540	13391	2226	89713	91939	3413	339308	342721
50120	581	0	581	581	0	581	0	0	0	0	0	0
52005	4322836	0	4322836	0	0	0	0	0	0	4322836	0	4322836
52006	1400000	0	1400000	0	0	0	0	0	0	1400000	0	1400000
52305	31793	0	31793	0	0	0	0	0	0	31793	0	31793
52407	0	0	0	113456	0	113456	113456	0	113456	0	0	0
52501	180649	0	180649	113456	0	113456	78097	0	78097	145290	0	145290
52602	49471	0	49471	0	0	0	3564	0	3564	53035	0	53035
60301	49134	0	49134	240355	0	240355	296684	0	296684	105463	0	105463
60305	38043	0	38043	90770	0	90770	93940	0	93940	41213	0	41213
60307	0	0	0	48	0	48	58	0	58	10	0	10
60309	49905	0	49905	74776	0	74776	24871	0	24871	0	0	0
60311	42409	0	42409	96103	0	96103	90081	0	90081	36387	0	36387
60313	0	11424	11424	0	1231	1231	0	1231	1231	0	11424	11424
60322	1266	0	1266	2803	0	2803	2419	0	2419	882	0	882
60324	14664	0	14664	4	0	4	1568	0	1568	16228	0	16228
60601	93284	0	93284	0	0	0	4028	0	4028	97312	0	97312
60903	16	0	16	0	0	0	9	0	9	25	0	25
61012	1406	0	1406	0	0	0	0	0	0	1406	0	1406
70601	3550526	0	3550526	1180	0	1180	2096146	0	2096146	5645492	0	5645492
70602	14579	0	14579	5427	0	5427	2351	0	2351	11503	0	11503
70603	1591324	0	1591324	0	0	0	621865	0	621865	2213189	0	2213189
70613	76691	0	76691	0	0	0	2359	0	2359	79050	0	79050
70701	18538829	0	18538829	18538831	0	18538831	2	0	2	0	0	0
70703	4244951	0	4244951	4244951	0	4244951	0	0	0	0	0	0
70801	0	0	0	20836214	0	20836214	22783781	0	22783781	1947567	0	1947567
	итого по пассиву (баланс)											
	52143973	9190607	61334580	56791863	3318336	60110199	39554923	3832057	43386980	34907033	9704328	44611361
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Б. Счета доверительного управления

Актив

Пассив

+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+

В. Внебалансовые счета

Актив

90703	277164	0	277164	0	0	0	0	0	0	277164	0	277164
90901	32313	0	32313	31	0	31	4	0	4	32340	0	32340
90902	9791	0	9791	1	0	1	3	0	3	9789	0	9789
91202	122	0	122	10	0	10	10	0	10	122	0	122
91203	4857	0	4857	6542	0	6542	524	0	524	10875	0	10875
91417	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
91604	360775	0	360775	119463	0	119463	104367	0	104367	375871	0	375871
91704	3361	0	3361	0	0	0	0	0	0	3361	0	3361
91802	28123	2195	30318	0	113	113	0	88	88	28123	2220	30343
91803	2203	0	2203	0	0	0	0	0	0	2203	0	2203
99998	14055197	0	14055197	5381273	0	5381273	4381252	0	4381252	15055218	0	15055218
	итого по активу (баланс)											
	14778906	2195	14781101	5507320	113	5507433	4486160	88	4486248	15800066	2220	15802286

Пассив

91003	0	0	0	19023	0	19023	19023	0	19023	0	0	0
91004	0	0	0	1924	0	1924	1924	0	1924	0	0	0
91312	18747	0	18747	0	0	0	0	0	0	18747	0	18747
91317	13941489	0	13941489	4360298	0	4360298	5360317	0	5360317	14941508	0	14941508
91507	94012	200	94212	0	8	8	0	10	10	94012	202	94214
91508	749	0	749	0	0	0	0	0	0	749	0	749
99999	725904	0	725904	58480	0	58480	79644	0	79644	747068	0	747068
	итого по пассиву (баланс)											
	14780901	200	14781101	4439725	8	4439733	5460908	10	5460918	15802084	202	15802286
+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+												

Г. Срочные сделки

Актив												
93001	0	0	0	0	2031208	2031208	0	1445502	1445502	0	585706	585706
93301	0	52675	52675	0	51606	51606	0	104281	104281	0	0	0
93302	0	0	0	0	51325	51325	0	51325	51325	0	0	0
93304	0	723758	723758	0	37370	37370	0	28995	28995	0	732133	732133
93308	0	0	0	0	2198795	2198795	0	33785	33785	0	2165010	2165010
93309	0	2140244	2140244	0	1572598	1572598	0	2248577	2248577	0	1464265	1464265
93310	0	2895029	2895029	0	132555	132555	0	1563320	1563320	0	1464264	1464264
93801	209026	0	209026	326402	0	326402	393442	0	393442	141986	0	141986
итого по активу (баланс)	209026											
	209026	5811706	6020732	326402	6075457	6401859	393442	5475785	5869227	141986	6411378	6553364
Пассив												
96001	0	0	0	1439737	0	1439737	2025951	0	2025951	586214	0	586214
96304	744500	0	744500	0	0	0	0	0	0	744500	0	744500
96308	0	0	0	0	7834	7834	0	2215582	2215582	0	2207748	2207748
96309	0	2208169	2208169	0	2252703	2252703	1458250	44534	1502784	1458250	0	1458250
96310	2898188	0	2898188	1458251	0	1458251	0	0	0	1439937	0	1439937
96501	0	52675	52675	0	104281	104281	0	51606	51606	0	0	0
96502	0	0	0	0	51325	51325	0	51325	51325	0	0	0
96801	117200	0	117200	393442	0	393442	392957	0	392957	116715	0	116715
итого по пассиву (баланс)												
	3759888	2260844	6020732	3291430	2416143	5707573	3877158	2363047	6240205	4345616	2207748	6553364

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98010		283864.0000				0.0000			3500.0000			280364.0000
итого по активу (баланс)												
		283864.0000				0.0000			3500.0000			280364.0000
Пассив												
98050		6700.0000				3500.0000			0.0000			3200.0000
98090		277164.0000				0.0000			0.0000			277164.0000
итого по пассиву (баланс)												
		283864.0000				3500.0000			0.0000			280364.0000

Руководитель Юридического управления – Заместитель Председателя Правления

Кобзарь Д.А.

Главный бухгалтер

Изюмова Н.В.

М.П.

Исполнитель Мукомина Т.И.
 Телефон: 648-10-00

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2012 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 стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
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 фе-деральной 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 госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в го-сударственной (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	2372695	1	2372696
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	2515	0	2515
19	Банкам-нерезидентам	11119	15713	0	15713
	Итого по символам 11101-11119	0	2390923	1	2390924
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах 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	Финансовых организациях, находящихся в фе-деральной 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	Финансовых организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу-дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го-сударственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
	Итого по символам 11201-11217	0	0	0	0

	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	0	211	211
3	В банках-нерезидентах	11303	0	2938	2938
	Итого по символам 11301-11303	0	0	3149	3149
	4. По депозитам размещенным				
1	В Банке России	11401	0	0	0
2	В кредитных организациях	11402	3437	0	3437
3	В банках-нерезидентах	11403	750	0	750
	Итого по символам 11401-11403	0	4187	0	4187
	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	0	0	0
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	7543	7543
	Итого по символам 11501-11508	0	0	7543	7543
	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	2395110	10693	2405803
	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	545	4	549
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	840221	117	840338
	Итого по символам 12101-12102	0	840766	121	840887
	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	101839	x	101839
	Итого по символу 12201	0	101839	x	101839
	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	22	0	22
	Итого по символам 12401-12406	0	22	0	22
	Итого по разделу 2	0	942627	121	942748
	Итого по группе доходов А "От банковских опе-	0	3337737	10814	3348551

	раций и других сделок" (1 - 2 разделы)				
	В. 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	4985	x	4985
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	4985		4985
	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	6595	0	6595
	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	11503	x	11503
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	2213189	x	2213189
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	2224692	x	2224692
	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	2224692	x	2224692
	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	79050	x	79050
	Итого по символу 16101	0	79050	x	79050
	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	612580	11384	623964
	Итого по символам 16201-16203	0	612580	11384	623964
	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 под условные обязательства некредитного характера	16305	1454381	x	1454381
6	Прочие операционные доходы	16306	3198	260	3458
	Итого по символам 16301-16306	0	1457579	260	1457839
	Итого по разделу 6	0	2149209	11644	2160853
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		4380496	11644	4392140
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	206138	0	206138
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	563	0	563
	Итого по символам 17101-17103	0	206701	0	206701
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	1414	40	1454
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	0	0
	Итого по символам 17201-17203	0	1414	40	1454
	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	327	14	341
	в том числе: от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	374	14	388
	Итого по разделу 7	0	208489	54	208543
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	208489	54	208543
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	7926722	22512	7949234
	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	6182	5611	11793
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	6182	5611	11793
	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	2834	239242	242076
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	0	0	0
	Итого по символам 21401-21417	0	2834	239242	242076

	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	8829	7	8836	
2	Нерезидентов	21502	0	0	0	
	Итого по символам 21501-21502	0	8829	7	8836	
	6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	294816	19473	314289	
2	Нерезидентов	21602	311	198	509	
	Итого по символам 21601-21602	0	295127	19671	314798	
	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	240295	0	240295	
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0	
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0	
4	По векселям	21804	2343	0	2343	
	Итого по символам 21801-21804	0	242638	0	242638	
	Итого по разделу 1	0	555610	264531	820141	
	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	264911	x	264911	
	Итого по символу 22101	0	264911	x	264911	
	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	264911	0	264911	
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	820521	264531	1085052	
	В. 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	Иностранного государства	23106	0	x	0	
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0	
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	5936	x	5936	
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	5936	0	5936	
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами					
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	92	0	92	
	Итого по символу 23201	0	92	0	92	
	Итого по разделу 3	0	6028	0	6028	
	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	0	x		0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	1763910	x		1763910
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x		0
Итого по символам 24101-24103		0	1763910	x		1763910
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	1763910	x		1763910
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	424310	x		424310
Итого по символу 25101		0	424310	x		424310
2. Комиссионные сборы						
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	14	120		134
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	167	2		169
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	61551	3		61554
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	0		0
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	174	0		174
6	По другим операциям	25206	121177	15901		137078
Итого по символам 25201-25206		0	183083	16026		199109
3. Другие операционные расходы						
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0		0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	2030103	x		2030103
3	Прочие операционные расходы	25303	168377	23305		191682
Итого по символам 25301-25303		0	2198480	23305		2221785
Итого по разделу 5		0	2805873	39331		2845204
Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации						
1. Расходы на содержание персонала						
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	259766	0		259766
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	70908	0		70908
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0		0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	2685	0		2685
Итого по символам 26101-26104		0	333359	0		333359
2. Амортизация						
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	11987	x		11987
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x		0
3	По нематериальным активам	26203	25	x		25
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x		0
Итого по символам 26201-26204		0	12012	x		12012
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием						
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	4343	0		4343

2	Расходы на содержание основных средств и дру-	26302	2762	0	2762
3	гого имущества (включая коммунальные расходы)				
3	Арендная плата по арендованным основным	26303	17178	0	17178
	средствам и другому имуществу				
4	Плата за право пользования объектами интел-	26304	8361	1134	9495
	лектуальной собственности				
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	18004	x	18004
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	185194	x	185194
	Итого по символам 26301-26307	0	235842	1134	236976
	4. Организационные и управленческие расходы				
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	0	0	0
2	Служебные командировки	26402	361	4486	4847
3	Охрана	26403	62	0	62
4	Реклама	26404	55047	0	55047
5	Представительские расходы	26405	129	0	129
6	Услуги связи, телекоммуникационных и инфор-	26406	31244	1393	32637
	мационных систем				
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	13233	0	13233
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соот-	26411	48488	0	48488
	ветствии с законодательством Российской Феде-				
	рации				
12	Другие организационные и управленческие	26412	18512	6301	24813
	расходы				
	Итого по символам 26401-26412	0	167076	12180	179256
	Итого по разделу 6	0	748289	13314	761603
	Итого по группе расходов В "Операционные рас-	0	5324100	52645	5376745
	ходы" (3 - 6 разделы)				
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1	По операциям привлечения и предоставления	27101	0	0	0
	(размещения) денежных средств				
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0
	Итого по символам 27101-27103	0	0	0	0
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном				
	году				
1	По операциям привлечения и предоставления	27201	353	0	353
	(размещения) денежных средств				
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	65	0	65
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1247	0	1247
	Итого по символам 27201-27203	0	1665	0	1665
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	2108	0	2108
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности,	27303	0	0	0
	сумм по имеющим признаки подделки денежным				
	знакам				
4	От списания активов (требований) и не взыс-	27304	0	0	0
	канной дебиторской задолженности				
5	Расходы на благотворительность и другие	27305	0	0	0
	аналогичные расходы				
6	Расходы на осуществление спортивных мероприя-	27306	0	0	0
	тий, отдыха, мероприятий культурно-просветите-				
	льского характера и иных аналогичных мероприя-				
	тий				
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычай-	27307	0	0	0
	ных обстоятельств хозяйственной деятельности				
8	Другие расходы	27308	2403	0	2403
	в том числе: отчисления в резервы по условным	27309	0	x	0
	обязательствам некредитного характера				
	Итого по символам 27301-27308	0	4511	0	4511
	Итого по разделу 7	0	6176	0	6176
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы"	0	6176	0	6176
	(раздел 7)				
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	6150797	317176	6467973
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус	01000	x	x	1481261
	строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")				
	Убыток до налогообложения (строка "Итого рас-	02000	x	x	0
	ходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)				
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет				
	N 70611, при составлении годового отчета -				
	балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	161686	x	161686

	Итого по разделу 8	0	161686	x	161686
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	6312483	317176	6629659
	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	1319575
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообло- жения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета – балансовый 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	1319575
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.
Председателя Правления

Главный бухгалтер Изюмова Н.В.
М.П.

Исполнитель Муконина Т.И.

Телефон: 648-10-00

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 01.04.2012 года

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)
Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

0409806

Код формы по ОКУД

(Годовая)

Квартальная

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	13698	10583
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	859218	350916
2.1	Обязательные резервы	340418	116360
3	Средства в кредитных организациях	2374573	115723
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176558	0
5	Чистая ссудная задолженность	28975734	13780378
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	172854	117894
9	Прочие активы	2775955	1221659
10	Всего активов	35348590	15597153
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22823558	6453439
13.1	Вклады физических лиц	14807156	5977333
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53035	0
15	Выпущенные долговые обязательства	5754629	6120000
16	Прочие обязательства	1114280	421966
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	372336	168976
18	Всего обязательств	30117838	13164381
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	1319575	471974
27	Всего источников собственных средств	5227940	2432772
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	21378157	6875620
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Оливер Хьюз Чарльз

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)			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45280569000	29290881	1027739642281	2673	044583974

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2012 года

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
123060, 1-ый Волоколамский проезд, дом 10, строение 1

0409807

Код формы по ОКУД

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:	2613395	1292828
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25564	26510
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2580288	1266318
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	7543	0

2	Процентные расходы, всего, в том числе:	820494	418517
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	577856	209316
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	242638	209201
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1792901	874311
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:	-537406	-169965
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-37593	2686
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1255495	704346
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-334708	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-163072	20291
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	449279	-24838
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	1464851	696408
13	Комиссионные расходы	199109	84420
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	-38316	-3445
17	Прочие операционные доходы	6041	1031
18	Чистые доходы (расходы)	2440461	1309373
19	Операционные расходы	910712	736987
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1529749	572386
21	Начисленные (уплаченные) налоги	210174	100412
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1319575	471974
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	1319575	471974

Председатель Правления

Оливер Хьюз Чарльз

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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.04.2012 года

Кредитной организации
Тинькофф Кредитные Системы Банк (закрытое акционерное общество)
/ ТКС Банк (ЗАО)

Почтовый адрес
123060, 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	1666033	5492991.0
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	1666008	3765805.0
1.5.1	прошлых лет	395998.0	1947567	2343565.0
1.5.2	отчетного года	1703799.0		1422240.0
1.6	Нематериальные активы	490.0	-25	465.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	162851.0	0	162851.0
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	16.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2279331.0	547313	2853644.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1907805.0	537405	2445210.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	28243.0	7855	36098.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	343283.0	29053	372336.0
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 1811181, 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 1811181.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 1273776, 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	1273776.

Председатель Правления

Оливер Хьюз Чарльз

М.П.

Главный бухгалтер

Н.В. Изюмова

Исполнитель Т.И. Муконина
Телефон:648-10-00

УТВЕРЖДЕНА

Приказом Председателя Правления
«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

№ 1230.01 от «30» декабря 2011г.

УЧЁТНАЯ ПОЛИТИКА

«Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество)

Содержание:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	198
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	199
3. ФИНАНСОВЫЙ ГОД БАНКА.....	201
4. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ	8
5. ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ	10
6. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ВИДОВ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ	11
7. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.....	45
8. МЕТОДИКА УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ПОДГОТОВКА ГОДОВОГО ОТЧЕТА	232
9. МЕТОДИКА УЧЕТА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ, СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФОНДОВ	60
10. ПРАВИЛА ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ.	62
11. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШАЕМЫМИ ВНУТРИБАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ	242
12. ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ	242
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	68

1. Общие положения

1.1. Учетная политика «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество) (далее - Банк):

- определяет совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета и технологию их реализации с целью формирования оперативной, полной и достоверной информации;
- осуществляет выбор конкретного способа ведения бухгалтерского учета по тем направлениям (вопросам), по которым законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, допускается несколько вариантов его реализации;
- разрабатывает, исходя из Положений по бухгалтерскому учету, соответствующий способ бухгалтерского учета по тем вопросам, по которым он не установлен действующей системой бухгалтерского учета.

1.2. Законодательной основой Учетной политики Банка является Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

1.3. Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями), другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, уставом Банка, решениями Правления Банка.

1.4. Учетная политика Банка основана на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации и Правилах ведения бухгалтерского учета, изложенных в инструкциях и нормативных актах Банка России.

1.5. В систему Учетной политики Банка входят:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке;
- формы первичных учетных документов, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам Банка России;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.д.);
- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;
- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;
- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;
- порядок и сроки подготовки годового отчета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений вне места нахождения кредитной организации, поэтому не утверждает порядок расчетов с филиалами (структурными подразделениями).

1.6. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- *отражения доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

1.7. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев:

- преемственности, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности, т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивости, т.е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности, т.е. разумности ведения бухгалтерского учета, исходя их масштабов Банка и условий его хозяйственной деятельности;
- открытости, доступности и достоверности отчетности Банка.

1.8. Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Банка.

2. Организация бухгалтерского учета

2.1. Задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственных процессах и результатах деятельности организации;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием финансовых, материальных и трудовых ресурсов;
- своевременное предупреждение негативных явлений в финансово-хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутренних резервов.

2.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций несет руководитель Банка.

2.3. За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности ответственность несет главный бухгалтер Банка.

2.4. Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на счетах всех финансовых и хозяйственных операций, представление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота.

2.5. Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетных, финансовых обязательств.

2.6. Главный бухгалтер не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

2.7. Без подписи главного бухгалтера (или уполномоченных им должностных лиц) денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

2.8. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

2.9. Главный бухгалтер осуществляет ежедневный контроль и анализ баланса Банка.

2.10. Бухгалтерский учет операций ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

2.11. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по курсу Банка России и в иностранной валюте.

2.12. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения.

2.13. Принципы Учетной политики не могут противоречить основным законодательным актам Российской Федерации, нормативным документам и инструктивным материалам Банка России.

2.14. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Министерства финансов Российской Федерации.

2.15. Вместе с тем, в ряде случаев организация может отходить от некоторых положений бухгалтерского учета, если такие отклонения не носят существенного характера. Право оценки существенности устанавливаемого Банком России правила бухгалтерского учета предоставляется главному бухгалтеру Банка.

2.16. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения на счетах аналитического и синтетического учета.

2.17. Имущество и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его клиентов.

2.18. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

2.19. Бухгалтерский учет операций и имущества ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

2.20. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков.

2.21. Бухгалтерские операции выполняются специалистами уполномоченных подразделений Банка в соответствии с принятым разграничением уровня доступа сотрудников Банка в Автоматизированную Банковскую Систему (далее-АБС).

2.22. Основой построения бухгалтерского учета является Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов, который содержит: разделы, счета первого порядка, счета второго порядка, признак счета. Счета Рабочего плана счетов определены как активные, пассивные и без признака счета. Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка ведется в АБС в электронном формате, с обеспечением вывода на печать по первому требованию.

2.23. Внесение изменений в Рабочий план счетов бухгалтерского учета Банка осуществляется в оперативном режиме по указанию главного бухгалтера на основании нормативных документов Банка России или в случае возникновения объективной необходимости.

2.24. Налоговый учет в Банке ведется в соответствии с Учетной политикой по налогообложению.

2.25. Документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского и налогового учета, правила документооборота и технологию обработки учетной информации по отдельным операциям, оформляются в виде положений, порядков, инструкций, регламентов и др., и утверждаются Приказами Председателя Правления (или решением коллегиального органа управления).

2.26. Операционный день в Банке открывается на каждый рабочий день, т.е. за исключением выходных дней, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни. В случае совершения операций в выходные дни, последние оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета как операции первого рабочего дня, следующего за указанными выходными.

3. Финансовый год Банка

3.1. Финансовый год начинается 01 января текущего года и завершается 31 декабря того же года. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, а также других уполномоченных органов.

3.2. В целях формирования при составлении годового отчета полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка за отчетный год, операции, связанные с корректирующими событиями после отчетной даты ("СПОД"), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета. Операции "СПОД" регистрируются в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П) и в Сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 14 к вышеуказанным Правилам).

4. План счетов бухгалтерского учета и порядок открытия счетов

4.1. Счета бухгалтерского учета первого и второго порядка Рабочего плана счетов Банка открываются в соответствии с номерами и наименованиями, установленными Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.2. Счета аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета и составление отчетности по формам, установленным Банком России.

4.3. Дополнительные счета первого и второго порядка открываются на основании указаний Банка России с оперативным внесением изменений в действующий Рабочий план счетов в АБС.

4.4. Дополнительные счета аналитического учета открываются по мере возникновения новых объектов учета.

4.5. В соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" порядок открытия, ведения и закрытия счетов клиентов устанавливается Банком России.

4.6. Порядок открытия (закрытия) и ведения счетов юридических и физических лиц, корреспондентских счетов в Банке определен соответствующими Положениями.

4.7. Открытие лицевых счетов для учета внутрибанковских операций производится в соответствии с требованиями ведения учета отдельных операций, принятых в Банке.

4.8. Открытие счетов аналитического учета, необходимых для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, производится по согласованию с главным бухгалтером.

4.9. В соответствии с п.2.1. Раздела II Части III Положения № 302-П допускается ведение учета взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками кредитной организации, учета основных средств, материальных запасов и других операций по отдельным программам с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

4.9.1 Учет материальных запасов ведется в отдельной программе с отражением на БС 61002, 61008, 61009 итоговыми суммами по группам однородных материалов. Аналитический учет ведется в разрезе приобретаемых материальных запасов.

4.9.2. Расчеты с работниками по заработной плате – БС 60305, 60306 – ведутся итоговыми суммами. Аналитический учет – в отдельной программе 1-С «Заработная плата» и ведется по каждому работнику.

4.9.3. Учет сделок по ценным бумагам и учтенным векселям на балансовых счетах 47407, 47408 ведется в разрезе контрагента по сделке. Аналитический учет – по каждой ценной бумаге, векселю.

4.9.4. Учет конверсионных сделок ведется на балансовых счетах 47407, 47408 в разрезе контрагентов. При этом обеспечивается получение информации по каждой сделке.

4.9.5. Аналитический учет условных обязательств некредитного характера на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного некредитного обязательства. Учет сумм сформированных резервов по условным некредитным обязательствам ведется в разрезе сформированных резервов под каждое условное обязательство.

4.10. Открытые лицевые счета подлежат регистрации в Книге регистрации открытых счетов, в которой содержатся следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

Внесение изменений в Книгу регистрации открытых счетов может осуществляться только с санкции главного бухгалтера или уполномоченного им лица.

4.11. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронной форме. На каждое первое число года, следующего за отчетным годом, книга регистрации открытых счетов распечатывается в части действовавших по состоянию на 1 января счетов, пронумеровывается, скрепляется печатью Банка и подписывается руководителем и главным бухгалтером (или их заместителями) и сдается в архив. В Книге регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, могут сохраняться только данные обо всех действующих по состоянию на 1 января счетах. Возможность распечатывания Книги регистрации открытых счетов (ее отдельных листов) должна обеспечиваться соответствующим программным обеспечением.

5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций

5.1. Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

5.2. Для оформления операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Федеральной службы государственной статистики.

5.3. Банк самостоятельно разрабатывает формы учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, необходимых для принятия управленческих решений.

5.4. Самостоятельно разработанные формы первичных учетных документов утверждаются руководителем и применяются всеми структурными подразделениями Банка.

5.5. Первичные учетные документы принимаются к учету при наличии следующих обязательных реквизитов:

- наименования документа;
- даты составления документа;
- наименования Банка, от имени которого составлен документ;
- содержания хозяйственной операции;
- измерителей хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименования должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личной подписи указанных лиц.

5.5. Перечень лиц, имеющих право единоличной, контрольной или другой подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, и образцы собственноручной подписи указанных лиц, а также перечень лиц, имеющих право цифровой электронной подписи документов на машинных носителях (в электронной форме), утверждает Председатель Правления по согласованию с главным бухгалтером Банка. Указанные выше образцы подписей лиц на первичных оправдательных документах доводятся до исполнителей.

6 . Методы оценки видов имущества и обязательств

6.1. Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств

6.1.1. При проведении инвентаризации и оформлении ее результатов Банк руководствуется:

- Порядком учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, определенным Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 года № 49;

- Постановлением Государственного комитета Российской Федерации по статистике от 18 августа 1998 года № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации».

6.1.2. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- денежные средства, денежные документы и бланки документов строгой отчетности;
- расчеты с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, другими дебиторами и кредиторами;
- расходы будущих периодов.

Кроме того, инвентаризации подлежат все виды имущества, не принадлежащие Банку, но числящиеся в бухгалтерском учете (находящиеся на ответственном хранении, арендованные).

6.1.3. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально ответственному лицу.

6.1.4. Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете требований и обязательств.

6.1.5. В целях сохранности имущества Банка инвентаризация материальных ценностей проводится в случаях:

- передачи имущества в аренду, выкупа, продажи;
- преобразования, реорганизации или ликвидации Банка;
- ликвидации (реорганизации) структурных подразделений Банка;
- смены должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей;
- установления фактов хищений, порчи имущества и злоупотреблений;
- пожара и стихийных бедствий;
- обеспечения достоверности данных годового бухгалтерского отчета.

6.1.6. При смене материально ответственных лиц инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей.

6.1.7. В целях сохранности денежных средств Банка ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе производится:

- не реже одного раза в год;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

Порядок проверки фактического наличия денежной наличности и ценностей в хранилище ценностей определяется Председателем Правления Банка.

6.1.8. В целях обеспечения достоверности данных годовой бухгалтерской отчетности инвентаризация всех материальных (за исключением кассовых) ценностей проводится по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Порядок и сроки инвентаризации определяются Приказом.

6.1.9. Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется ежегодно.

6.1.10. Выявленные излишки товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств приходяются и зачисляются в доходы Банка того месяца, в котором закончена инвентаризация (по статье

«Другие доходы, относимые к прочим» по символу 17303 – от оприходования излишков материальных ценностей и символу 17304 – от оприходования излишков денежной наличности).

6.1.11. Недостача товарно-материальных ценностей, основных и денежных средств относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовые результаты того месяца, в котором принято соответствующее решение (по статье «Другие расходы, относимые к прочим» по символу 27302 – от списания недостач материальных ценностей и символу 27303 – от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам).

Если выявлена недостача и она взыскивается с материально ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта учета, то сумма превышения относится на доходы Банка.

6.2. Порядок учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, амортизации, материальных запасов

6.2.1 Основные средства

6.2.1.1. К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

6.2.1.2.. Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом может быть:

- отдельный предмет;
- единый комплекс из нескольких предметов, которые смонтированы на едином фундаменте;
- единый комплекс сочлененных объектов, имеющих единое управление и представляющих собой неразрывную совокупность объединенных между собой частей единого неразрывного целого.

6.2.1.3. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 40 000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость).

6.2.1.4. Предметы стоимостью ниже установленного лимита (до 40 000 рублей включительно) учитываются в составе материальных запасов на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61009 «Инвентарь и принадлежности».

6.2.1.5. Затраты на приобретение отдельных функциональных элементов объектов основных средств, предназначенных для модернизации существующих, до ввода их в эксплуатацию или проведения модернизации отражаются на счетах по учету капитальных вложений как составные части (любая из которых не может выполнять свои функции по отдельности) объекта. В момент конструктивного сочленения отдельных частей и формирования единого инвентарного объекта основных средств учет переносится на соответствующий счет.

6.2.1.6. Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

6.2.1.7. Основные средства учитываются по натурально-вещественному составу (аналитический учет) и на счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной с акционерами (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации), и с учетом фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. В налоговом учете Банка - по стоимости, которая определяется по данным налогового учета учредителя на дату перехода права собственности.

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется соответствующими положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется соответствующими положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

- произведенных в самом Банке – по стоимости его изготовления;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Рыночная стоимость полученных безвозмездно активов определяется на основе действующих на дату их принятия к бухгалтерскому учету цен на данный или аналогичный вид активов. Данные о ценах, действующих на дату принятия к бухгалтерскому учету, должны быть подтверждены документально или путем проведения экспертизы.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли со следующими особенностями. Авансы перечисляются со счета 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются. После приема имущества на основании приемосдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу Банка России, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты (при 100 % предварительной оплате). Если условиями договора предусмотрена частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, то стоимость имущества отражается в учете:

- в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество.

6.2.1.8. Арендуемые объекты основных средств учитываются на соответствующем внебалансовом счете в оценке, указанной в договоре аренды. Если цена объекта имущества в договоре не указана, Банк проводит необходимые мероприятия по получению документа, содержащего оценку арендованного имущества, и отражению его в учете в соответствующей стоимостной оценке.

6.2.1.9. Основные средства (включая завершенные капитальные вложения по арендованным зданиям, являющиеся собственностью Банка в соответствии с заключенными договорами аренды) учитываются на соответствующих статьях баланса по первоначальной стоимости, определяемой как сумма расходов на приобретение, доставку, монтаж, сборку, установку без учета НДС, уплаченного поставщикам.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта амортизируемых основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры продукции.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения

передовой техники и технологии, модернизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

6.2.1.12. Амортизируемое имущество Банка распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию

6.2.1.13. Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные у другой организации, производится исходя из:

ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды, срок действия договора лизинга).

6.2.1.14. Начисление амортизации основных средств производится ежемесячно линейным методом, исходя из утвержденного Актом срока полезного использования объекта основных средств.

При определении срока полезного использования основных средств Банком может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1

Для тех видов основных средств, которые не указаны в составе амортизационных групп, срок полезного использования может быть установлен в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей или поставщиков основных средств.

6.2.1.15. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) \times 100\%, \text{ где}$$

где К — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Амортизационная премия может применяться выборочно, по распорядительным документам, при вводе в эксплуатацию основного средства.

6.2.1.16. Начисление амортизации начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости амортизируемого объекта либо когда данный объект выбыл из состава основных средств по любым основаниям.

Нелинейный метод начисления амортизации не применяется.

6.2.1.17. В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

6.2.1.18. В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

6.2.1.19. Амортизационные отчисления не производятся по следующим объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации:

- основным средствам, полученным по договору дарения;
- основным средствам, полученным по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенным изданиям (книгам, брошюрам);
- земельным участкам;
- объектам природопользования;
- объектам внешнего благоустройства;
- имуществу, первоначальная стоимость которого составляет до 40 000 руб. включительно.

6.2.1.20. По объектам основных средств, находящихся на консервации продолжительностью свыше трех месяцев, амортизация не начисляется.

6.2.1.21. Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется в установленном порядке.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

При получении основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового учета.

6.2.1.22. Учет основных средств, полученных Банком в аренду, ведется на пассивном внебалансовом счете 91507 «Арендованные основные средства».

6.2.1.23. Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Ремонт собственных и арендованных основных средств производится за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

6.2.1.24. При реализации основных средств за плату Банк отражает выручку от реализации объекта, амортизацию, начисленную на выбывающий объект.

Убыток, полученный при реализации основных средств, в налоговом учете включается в состав расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации (п. 3 ст. 268 гл. 25 Налогового кодекса РФ).

6.2.2 Нематериальные активы

6.2.2.1. Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- ✓ объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- ✓ Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);
- ✓ возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- ✓ объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- ✓ кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- ✓ первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- ✓ отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

При выполнении условий, установленных в настоящем пункте, к нематериальным активам относятся, например, исключительное право на использование программного обеспечения; изобретения; полезные модели; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки.

Нематериальными активами не являются: расходы, связанные с образованием юридического лица (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

6.2.2.2. Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета 60901 "Нематериальные активы" в первоначальной оценке, которая определяется для объектов, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, без учета НДС, уплаченного поставщикам.

6.2.2.3. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

6.2.2.4. Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

6.2.2.5. При создании нематериального актива, кроме вышеуказанных расходов, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе взносы во внебюджетные фонды);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

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

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

6.2.2.7. Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов.

6.2.2.8. При принятии решения о переоценке нематериальных активов, входящих в однородную группу, следует учитывать, что в последующем данные активы должны переоцениваться регулярно, чтобы их остаточная стоимость, определяемая в виде разницы между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации, существенно не отличалась от текущей рыночной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью нематериального актива понимается сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. Текущая рыночная стоимость нематериального актива является его справедливой стоимостью.

6.2.2.9. Переоценка нематериальных активов производится путем пересчета их остаточной стоимости.

6.2.2.10. Балансовая стоимость объекта после переоценки и сумма начисленной амортизации определяются с применением коэффициента пересчета, рассчитываемого как частное от деления текущей рыночной стоимости нематериального актива на его остаточную стоимость.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки нематериального актива производится в порядке, аналогичном отражению переоценки основных средств.

6.2.2.11. При выбытии нематериального актива сумма его дооценки переносится со счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке на счет по учету нераспределенной прибыли Банка.

6.2.2.12. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

6.2.2.13. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций, связанных с предоставлением (получением) права использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (за исключением права использования наименования места происхождения товара), осуществляется на основании лицензионных договоров, договоров коммерческой концессии и других аналогичных договоров.

6.2.2.14. Нематериальные активы, предоставленные Банком - правообладателем (лицензиаром) в пользование (при сохранении за Банком исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации), не списываются и подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка-правообладателя (лицензиара).

Начисление амортизации по нематериальным активам, предоставленным в пользование, производится правообладателем (лицензиаром).

6.2.2.15. Нематериальные активы, полученные в пользование Банком - пользователем (лицензиатом), на счетах бухгалтерского учета не отражаются.

При этом платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, включаются Банком – пользователем (лицензиатом) в расходы отчетного периода. Платежи за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете Банка - пользователя (лицензиата) как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора.

6.2.2.16. В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за

вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Активы и обязательства имущественного комплекса (в целом или его части) должны быть отражены в бухгалтерском балансе на дату его покупки (приобретения) по остаточной стоимости либо по текущей рыночной стоимости, либо по иной стоимости, определенной в соответствии с договором о покупке (приобретении) имущественного комплекса.

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы кредитной организации бухгалтерской записью:

Дт 60905 «Деловая репутация»

Кт 70601 «Доходы» (символ 17306).

6.2.2.17. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации на нематериальные активы с определенным сроком полезного использования.

6.2.2.18. Нормы амортизации рассчитываются исходя из срока полезного использования нематериального актива.

6.2.2.19. Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

По нематериальным активам, по которым документарно не определен срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается равным 5 годам.

6.2.2.20. Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения.

В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об его уточнении, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203).

6.2.2.21. По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

6.2.2.22. Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно по нормам, рассчитанным, исходя из первоначальной стоимости и установленного срока полезного использования в размере 1/12 годовой суммы.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

При изменении способа определения амортизации нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету. Разница между пересчитанной суммой амортизации и суммой амортизации, учтенной на соответствующем балансовом счете, подлежит отражению в бухгалтерском учете как доходы (расходы) прошлых лет, выявленные в отчетном году (символы 17203, 27203). Применение другого способа определения амортизации нематериального актива возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, после внесения соответствующих изменений в Учетную политику.

6.2.2.23. При отсутствии надлежаще оформленных документов и (или) исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности учет нематериальных объектов осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с ежемесячным отнесением на расходы (символ 26304 – Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности) в порядке, аналогичном учету расходов будущих периодов.

6.2.3. Материальные запасы

6.2.3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

6.2.3.2. Учет материальных запасов ведется на балансовых счетах:

- № 61002 "Запасные части"
- № 61008 "Материалы"
- № 61009 "Инвентарь и принадлежности"
- № 61010 "Издания"
- № 61011 "Внеоборотные запасы".

6.2.3.3. Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости приобретения с НДС. Материальные запасы, стоимостью более 1000 рублей или имеющие срок использования не менее 1 года, являются материальными ценностями.

Операции по приобретению материальных запасов оформляются первичными документами: накладными или актами.

6.2.3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при передаче их материально ответственному лицу в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Отпуск материальных ценностей со склада производится на основании:

требования, подписанного должностным лицом; которому выданы материальные ценности;

акта на списание материальных ценностей – по обслуживанию вычислительной техники, автотранспорта, содержанию помещений, - который подписывается членами комиссии по вводу в эксплуатацию и списанию основных средств, нематериальных активов, имущества и материальных запасов, определения амортизационных групп,

6.2.3.5. Запасные части, комплектующие изделия к компьютерной технике, к кассовому и банковскому оборудованию, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования и др. учитываются балансовом счете 61002 «Запасные части».

Порядок отнесения на расходы:

- на основании акта об установке.

6.2.3.6. Материальные ценности, используемые (потребляемые) однократно, учитываются на балансовом счете 61008 «Материалы».

Порядок отнесения на расходы:

- запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), учитываемые на балансовом счете 61008 «Материалы», списываются на расходы на основании отчета материально ответственного лица об их использовании. Учет горюче-смазочных материалов осуществляется на основании путевых листов;

- расходные материалы, упаковочные материалы, бумага, бланки, , заготовки банковских карт, кассеты, дискеты, пломбы, шпагат и иные однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд в процессе управления, технических целей запасы материалов, учитываемые на балансовом счете 61008

«Материалы», списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.

6.2.3.7. Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного действия), а также стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности».

Порядок отнесения на расходы:

- предметы стоимостью ниже установленного лимита для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств (до 40 000 руб. включительно) списываются на расходы:

- в бухгалтерском учете – при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом;
- в налоговом учете – одновременно с принятием к бухгалтерскому учету;

- инструменты (ножницы по металлу, сверла, гаечные ключи, отвертки и т.п.), хозяйственные и канцелярские принадлежности (в т.ч. удлинители, лотки для бумаги, настольные приборы для ручек, карандашей, скрепок, калькуляторы, дыроколы, тродаты и т.п.) списываются на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.

- приобретенные автомобильные шины и диски списываются на расходы при их первичной передаче в эксплуатацию (в момент первой установки на автомобиль) на основании требования, подписанного должностным лицом. В дальнейшем – учитываются внесистемно.

- прочий инвентарь (печать организации, клише к вакуумным упаковщикам, и т.д.), учитываемый на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности», списывается на расходы при передаче в эксплуатацию на основании требования, подписанного должностным лицом.

6.2.3.8. Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на балансовом счете 61010 «Издания».

Порядок отнесения на расходы:

- при передаче в пользование по принадлежности.

6.2.3.9. На балансовом счете 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

При направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности их стоимость определяется по рыночной цене. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов, отраженной на счете 61011 «Внеоборотные запасы», и их рыночной ценой относится на счет по учету доходов (расходов).

6.2.3.10. Оценка имущества, полученного организацией по договорам мены, отступного, приобретенных обязательств по договору новации производится в суммах, указанных в договоре.

6.2.3.11. Переоценка основных средств и нематериальных активов производится на основании Приказа Председателя Правления Банка.

6.2.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности Банка.

6.2.4.1. В качестве объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД), Банк классифицирует объекты, отвечающие следующим условиям:

- объект принадлежит Банку на праве собственности;
- объектом является земля, здание (часть здания), здание вместе с земельным участком;
- объект предназначен для получения арендных платежей и/или доходов от прироста стоимости;
- объект не предназначен для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-

гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;

- реализация объекта не планируется в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Объектами недвижимости ВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание в собственности Банка и предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- здание, не занятое в настоящее время, но предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

6.2.4.2. Основания для принятия к бухгалтерскому учету:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

6.2.4.3. Установлен критерий существенности для классификации объекта, если часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком: если возможна реализация таких частей независимо друг от друга – Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство, соответственно); если части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 10% от общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком.

6.2.4.4. Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования. Перевод осуществляется :

- из категории основных средств;
- из категории внеоборотных запасов;
- при завершении капитальных вложений, учитываемых на балансовом счете 60705.

6.2.4.5. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается в первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земельных участков).

6.3. Выбытие (реализация) имущества

6.3.1 Учет выбытия (реализации) имущества Банка ведется на балансовом счете 61209 "Выбытие (реализация) имущества" в разрезе отдельных сводных лицевых счетов:

- выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества;
- выбывающих объектов внеоборотных запасов;
- других видов имущества.

При этом обеспечивается получение аналитических данных в разрезе каждого выбывающего объекта.

6.3.2. Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит обнулению с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета учета.

6.3.3. Учет выбытия (реализации) объектов основных средств – амортизируемого имущества ведется в следующем порядке:

В бухгалтерском учете Банка при выбытии основного средства – амортизируемого имущества *вследствие непригодности к дальнейшему использованию* делаются записи:

Дт 60601 "Амортизация основных средств"

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - списана сумма начисленной амортизации по выбывающему основному средству;

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кт 60401 "Основные средства" - *списана первоначальная стоимость выбывающего основного средства.*

По полностью амортизированным объектам основных средств балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, и, следовательно, сальдо на балансовом счете 61209 "Выбытие (реализация) имущества" будет нулевым.

В случае необходимости проведения работ сторонними организациями, связанными с выбытием основного средства (разборка, демонтаж и т.п.), затраты списываются в следующем порядке:

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества"

Кт 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями" – *на сумму по договору.*

Оприходование демонтированных деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, отражается записью:

Дт 61002 "Запчасти", 61008 "Материалы"

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств*

При списании имущества, по которому ранее проводилась переоценка, дополнительно производится запись:

Дт 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке"

Кт 10801 "Нераспределенная прибыль" – *на сумму переоценки.*

При выбытии не полностью амортизированных основных средств финансовый результат выбытия (убыток) оформляется записью:

Дт 70606 "Расходы» по статье «Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием», символ 26307 - По выбытию (реализации) имущества, отдельный лицевой счет «Выбытие (списание) основных средств»

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества".

В бухгалтерском и налоговом учете сумма недоначисленной амортизации по ликвидированному объекту амортизируемого имущества включается в состав внереализационных расходов единовременно.

6.3.4. При переходе права собственности (в том числе при реализации основных средств за плату) балансовая стоимость реализуемого объекта и начисленная по нему сумма амортизации списываются следующими записями:

Дт 60601 "Амортизация основных средств"

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *списана сумма начисленной амортизации по выбывающему основному средству;*

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества"

Кт 60401 "Основные средства" - *списана первоначальная стоимость выбывающего основного средства.*

После указанных записей на лицевом счете выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества на балансовом счете 61209 образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта с учетом переоценки.

По кредиту счета 61209 отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" (если оплата предшествовала поставке имущества), 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" (если объект продан с рассрочкой платежа) по лицевому счету покупателя

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *на продажную стоимость реализуемого объекта основных средств, включая НДС.*

И затем по основным средствам, учитываемым без налога на добавленную стоимость:

Дт 61209 "Реализация (выбытие) имущества"

Кт 60309 "Налог на добавленную стоимость, полученный" - *на сумму НДС, содержащуюся в продажной стоимости объекта.*

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты).

Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов.

При реализации имущества по остаточной стоимости сальдо лицевого счета выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества балансового счета 61209 "Реализация (выбытие) имущества" будет нулевым.

В случае продажи объекта по цене ниже остаточной стоимости, дебетовое сальдо на лицевом счете выбывающих (реализуемых) объектов основных средств – амортизируемого имущества балансового счета 61209 "Реализация (выбытие) имущества" списывается на расходы Банка:

Дт70606 "Расходы" по статье «Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием», символ 26307 - По выбытию (реализации) имущества, отдельный лицевой счет «Выбытие (реализация) основных средств»

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - *на сумму полученного убытка от реализации.*

6.3.5. Учет выбытия объектов нематериальных активов ведется в порядке, установленном для выбытия основных средств - амортизируемого имущества.

6.3.6. Оприходование демонтированных деталей, материалов, пригодных для дальнейшего использования, отражается записью:

Дт 61002 "Запчасти", 61008 "Материалы"

Кт 70601 «другие доходы» – *по текущей рыночной стоимости*

6.3.7. Учет выбытия других видов имущества и прав требования ведется в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях на отдельных лицевых счетах.

6.4. Учет операций с ценными бумагами

6.4.1. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете Банка на соответствующих балансовых счетах на основании приобретения права собственности на ценную бумагу.

6.4.2. Стоимостью ценных бумаг является цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

6.4.3. Дата отражения ценной бумаги на счетах баланса Банка является моментом ее первоначального признания.

6.4.4. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

6.4.5. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

6.4.6. К дополнительным издержкам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты на приобретение/реализацию ценных бумаг, не превышающие 1 % от стоимости приобретения/реализации ценной бумаги, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету указанные ценные бумаги, и относятся непосредственно на счет расходов БС 70606 «Расходы» по символу 25205 «Другие операционные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам».

6.4.7. Ценные бумаги приобретаются Банком в целях:

- оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- контроля над акционерным обществом;
- удержания до погашения;
- для наличия в целях продажи.

Балансовый учет строится, исходя из вышеперечисленных целей.

6.4.8.. 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.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

6.4.9. Банком используются следующие методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

➤ **В условиях активного рынка.**

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, рассчитывается на основе средневзвешенной цены.

В текущую (справедливую) стоимость долговых ценных бумаг включается накопленный купонный доход.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, представленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания определяется аналогичным образом.

➤ **В отсутствие активного рынка** применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- по цене последней сделки с данными ценными бумагами при условии, что со дня ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;
- по стоимости, установленной органами управления эмитента ;
- по стоимости аналогичных ценных бумаг (имеющих схожие параметры, такие, как сроки погашения, купонные платежи, уровни риска).

6.4.10. Банк при учете вложений в ценные бумаги руководствуется следующими правилами:

6.4.10.1. Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

6.4.10.2. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые

по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

6.4.10.3. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Критерий существенности (значительности объема приобретения) устанавливается в размере не более 10 процентов от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

6.4.10.4. Ценные бумаги, которые при приобретении не классифицированы в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

6.4.10.5. В случае приобретения долгового обязательства по цене выше номинала сумма премии учитывается на лицевом счете совокупно с номинальной стоимостью бумаги, подлежит списанию при проведении переоценки ценной бумаги по текущей (справедливой) стоимости.

6.4.10.5. В соответствии с п. 1.5 Приложения 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее — операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банком устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе:

➤ Критерии первоначального признания

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *не получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк *получает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан признать эти ценные бумаги.

➤ Критерии прекращения признания

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением данных ценных бумаг. В этом случае:

- если Банк *передает значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;
- если Банк *сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод*, связанных с владением ценных бумаг, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью следует понимать оценочную величину в размере от 70% и выше.

6.4.11. Отражение операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете, порядок создания резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними Положениями.

6.4.12. Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

6.4.13. В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

При несовпадении оговоренных договором (сделкой) даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора (сделки) по приобретению и выбытию ценных бумаг требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете № 47407 в корреспонденции со счетом № 47408.

Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах N 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" (внебалансовый учет при этом не ведется).

6.4.14. Суммы, поступившие от сторонних организаций, действующих на основании договоров брокерского обслуживания и аналогичных, по операциям с ценными бумагами (как учтенными, так и собственными) отражаются с использованием БС 30602.

6.4.15. Отдельные элементы учета собственных векселей Банка.

6.4.15.1 Реализация собственных векселей Банка отражается в балансе со дня составления векселя по номинальной стоимости на отдельных лицевых счетах (в разрезе каждого векселя) балансового счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» в зависимости от срока, на который выписан вексель.

➤ При поступлении средств за размещенный вексель выполняются следующие проводки:

- при продаже Банком процентного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» (расчетный счет клиента, счет кассы)

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- при продаже Банком дисконтного векселя

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России» (расчетный счет клиента, счет кассы — по фактической цене размещения

Дт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — по лицевому счету векселя — на сумму дисконта (разность между номиналом векселя и ценой его реализации) по векселю: Номер_____

Кт 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — по номинальной стоимости векселя

- При несовпадении валюты платежа с номиналом учета векселя, или реализации пакета векселей одному клиенту или отражения договора новации возможно использование счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в качестве счета получения средств от клиента по реализуемым векселям.
- Бланк выписанного векселя списывается с внебалансового учета в условной оценке 1 руб. за один бланк:

Дт 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет"

Кт 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» — 1 руб.

- После оформления и реализации бланка векселя по внебалансу отражается проводка :

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 90705 "Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные

под отчет" - 1 руб.

6.4.15.2. Отражение в бухгалтерском учете обязательств Банка по начислению процентов (дисконта) по выпущенным собственным векселям Банка производится в последний календарный день каждого месяца.

Начисление процентов отражается проводками :

- по процентным векселям

Дт 70606 «Расходы» по символу 21804 отдельный лицевой счет «% по собственным процентным векселям»

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» по лицевому счету векселя — на сумму процентов за текущий месяц

- по дисконтным векселям

Дт 70606 «Расходы» по символу 21804

Кт 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» по лицевому счету векселя (Номер) — на сумму дисконта за текущий месяц.

6.4.15.3. При условии оплаты досрочно предъявленных / выкупленных собственных векселей в день предъявления / выкупа перенос процентов и номинала векселя на счет 52406 может не осуществляться.

При оплате векселей в день предъявления до окончания срока обращения либо установленного срока погашения проводки по внебалансовому учету не проводятся

Условия выпуска и досрочного учета векселей Банка устанавливаются уполномоченными сотрудниками индивидуально для каждого договора и утверждаются Председателем Правления Банка.

Подробно все особенности выпуска, обращения и отражения в бухгалтерском учете собственных векселей Банка описаны в соответствующем Положении Банка.

6.4.16. Отдельные элементы бухгалтерского учета операций с векселями третьих лиц.

6.4.16.1. Учет покупной стоимости учтенных векселей ведется на балансовых счетах №№ 512, 513, 514, 515, 516, 517, 517, 519 (кроме №№ 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51808, 51809, 51908, 51909) по цене их приобретения на соответствующих счетах второго порядка в зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

Учет суммы начисленного дисконта или накопленных процентов ведется на тех же балансовых счетах: №№ 512, 513, 514, 515, 516, 517, 517, 518, 519 (кроме №№ 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909), открываемых по срокам до погашения в разрезе каждого векселя.

Учет средств резервов, создаваемых в установленном Банком России порядке на возможные потери при совершении операций по учету векселей, ведется на счетах №№ 51210, 51310, 51410, 51510, 51610, 51710, 51810, 51910. Величина создаваемого резерва определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом положений Указания ЦБ РФ от 23.12.08г. № 2156-У) и внутренними Положениями Банка.

На основании определенной для данного векселедателя категории качества и процентной ставки по резерву рассчитывается и отражается по балансу сумма резерва в разрезе каждого векселя.

Получение доходов признается определенным по векселям сторонних эмитентов, если векселедатель классифицирован и отнесен кредитной организацией к I и II категориям качества. По векселям, классифицированным в эти категории, в последний рабочий день месяца начисление процентов производится в корреспонденции со счетами учета доходов.

При отнесении векселедателя к III, IV, V категориям качества получение доходов признается неопределенным и начисление процентов (дисконта) производится в корреспонденции со счетом 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям».

При переклассификации векселедателя из III, IV, V категории качества в более высокую категорию качества все доходы по дате переклассификации включительно должны быть отнесены на доходы.

В случае понижения качества векселедателя и переклассификации его в категорию ниже II, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

6.4.16.2. Приобретение Банком векселей третьих лиц отражается на открытых парных счетах №№ 47407 (П), 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов (которые используются и в дальнейшем при повторных сделках с данными контрагентами).

- Сделка покупки отражается следующими проводками :

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму заключенной сделки.

- Отражение на балансе купленных векселей по цене приобретения:

Дт 512...519 (01-07) «Учтенные векселя» - счета открываются в разрезе каждого векселя, балансовый счет второго порядка учета векселя рассчитывается в зависимости от срока, оставшегося от даты приобретения векселя до первой даты возможного погашения векселя.

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму покупной цены каждого векселя, оговоренную в договоре купли-продажи.

- Платеж в адрес контрагента по сделке:

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

Кт корсчет, расчетный счет клиента

- Создание резерва на возможные потери в разрезе каждого векселя, эмитент которых классифицирован во II-V категории:

Дт 70606 «Расходы» по символу 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»

Кт 512...519(10) — на сумму рассчитанного резерва.

В разрезе каждого векселя по номиналу отражается принятие векселя в хранилище :

Дт 91202 (открывается в разрезе каждого векселя)

Кт 99999 на сумму номинала.

6.4.16.3. Отражение в бухгалтерском учете начисления процентов по учтенным векселям производится в последний рабочий день каждого месяца и по последний календарный день месяца.

Для учета начисленных процентов (дисконта) открываются отдельные лицевые счета на балансовых счетах 512..519 (01-07) в разрезе каждого векселя по срокам, аналогичным счетам учета покупной стоимости.

Периодом начисления процентов является точное число календарных дней, *не включая день выдачи векселя и включая день предъявления векселя к погашению, если иное не указано на векселе.*

Отчетным периодом начисления процентов является месяц календарного года.

Сумма начисленного процентного дохода по учтенному векселю, приобретенному по цене, равной номиналу, на отчетную дату определяется по формуле:

$$\text{Дотч.} = N \times I \times \text{Тотч.} : 365 \text{ (366) дн.,}$$

Где

Дотч. - сумма процентных доходов, начисленных на отчетную дату

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

I - годовая процентная ставка, указанная в векселе;

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания отчетного периода

Расчет начисленного дисконта или процентов по процентному векселю, приобретенному по цене, отличной от номинала, производится по формуле:

$$\text{Дотч.} = \frac{(N-K) + C}{\text{Тобр.}} \times \text{Тотч.},$$

где Дотч. - сумма доходов, начисленных на отчетную дату;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

K - цена реализации векселя, покупная стоимость учтенного векселя (сумма, которую Банк перечислил векселедателя на покупку векселя);

Тобр. – период обращения, количество дней с даты приобретения векселя по первую возможную дату предъявления к погашению включительно (точное число календарных дней) ;

Период обращения (Тобр.) векселей "по предъявлении, но не ранее определенного срока" определяется как совокупность сроков – срока, когда вексель не может быть предъявлен к платежу, и срока, в течение которого вексель должен быть предъявлен к платежу.

По выпущенным (собственным) векселям период обращения векселя, Тобр., определяется от даты составления (выпуска) векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее";

По приобретенным (учтенным) векселям период обращения, Тобр., векселя определяется от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Тотч. - количество дней от даты приобретения векселя до даты окончания отчетного периода

C - суммы процентных выплат (доходов), начисленные на весь период действия векселя (для процентных векселей).

Отнесению на доходы (балансовый счет 70601 «Доходы» или балансовый счет 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям») подлежит разница между суммой, рассчитанной на отчетную дату, и суммой, рассчитанной на предшествующую отчетную дату.

- При начислении процентов (дисконта) по векселям I, II категории качества выполняются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 512..519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу учета процентных доходов по учтенным векселям (11601 - 11608 в зависимости от принадлежности эмитента векселя к определенной категории) — на сумму процентов (дисконта), относящихся к текущему месяцу.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода (п. 3.3.3 Приложения 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях).

- Для начисления процентов по учтенным векселям III, IV, V категории качества открываются лицевые счета на балансовом счете 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» отдельно для дисконтных векселей и отдельно для процентных. По каждому векселю делается следующая проводка по счетам бухгалтерского учета:

Дт 512...519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» по отдельным лицевым счетам разрезе видов дохода.

6.4.16.4. Продажа Банком учтенных векселей третьих лиц отражается на открытых парных счетах №№ 47407 (П) , 47408 (А) «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в разрезе контрагентов по сделкам с векселями сторонних эмитентов по договорам купли-продажи.

- Сделка продажи отражается следующими проводками:

Дт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»

Кт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму, определенную договором купли-продажи.

- Отражение прихода средств от клиента за реализованные векселя:

Дт корсчет, расчетный счет клиента

Кт 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на поступившую сумму.

- Отражение цены реализации векселей на счете выбытия (реализации):

Дт 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму, равную цене продажи по договору купли-продажи векселей.

- Отражение списания балансовой стоимости, учтенной при покупке векселя:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 512...519 (01-07) — на сумму, равную балансовой стоимости учтенного векселя.

- Доначисление % (дисконта) за текущий месяц:

✓ если доходы по векселю признавались определенными -

Дт 512...519 (01-07) » по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу учета процентных доходов по учтенным векселям (11601 - 11608 в зависимости от принадлежности эмитента векселя к определенной категории) — на сумму процентов (дисконта), за текущий месяц.

Если цена реализации окажется меньше суммы покупной цены учтенного векселя и начисленных процентов (дисконта), то доначисление не проводится и сумма разницы относится на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символам 23101-23108 Раздела 3 «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»

Кт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму разницы между полученной суммой процентов (дисконта) и суммой начисленных процентов (дисконта) на предшествующую отчетную дату.

✓ если доходы признавались неопределенными, то производится доначисление процентов за текущий месяц -

Дт 512...519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта)

Кт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» по отдельным лицевым счетам разрезе видов дохода: «Начисленные проценты по учтенным векселям» и «Начисленный дисконт по учтенным векселям» — на сумму процентов (дисконта) относящихся к текущему месяцу.

На сумму всех процентов, начисленных с даты покупки векселя по дату его реализации делается проводка на отнесение на доходы:

Дт 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» по отдельным лицевым счетам разрезе видов дохода: «Начисленные проценты по учтенным векселям» и «Начисленный дисконт по учтенным векселям»
Кт 70601 «Доходы» по символам 13101 -13108 Раздела 3 «Доходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки».

- Списание с баланса начисленных процентов (дисконта), отражение дохода от реализации векселя:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кт 512...519 (01-07) «Учтенные векселя» по отдельным лицевым счетам по учету начисленных процентов (дисконта).

- Восстановление резерва (если он был создан) отражается в балансе проводками:

Дт 512...519 (10)

Кт 70601 «Доходы» по символу 16305 — на сумму созданного на счете 512...519 (10) резерва

Списание векселя с учета ценностей :

Дт 99999 Кт 91202 на сумму номинала векселя.

6.4.16.5. Погашение учтенных векселей в срок производится в порядке, аналогичном описанному выше, с тем отличием, что такая сделка не отражается на счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Средства за предъявленные к погашению в срок учтенные векселя ожидаются приходом от контрагента на счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

6.5. Отдельные элементы учета кредитных операций.

6.5.1. Учет кредитных операций ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, Положением Банка России от 31.08.1998 № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26.06.1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Учет операций с использованием кредитных карт ведется также с учетом Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Порядок создания резервов на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями Резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними положениями Банка.

6.5.2. С точки зрения оценки рисков кредитный портфель Банка подразделяется на:

- Ссуды с индивидуальной оценкой;
- Ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд.

6.5.3. Учет резерва на возможные потери по ссудам с индивидуальной оценкой ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе кредитных договоров.

Учет резерва на возможные потери по портфелю однородных ссуд ведется на общих счетах.

Лицевые счета для учета резервов открываются на соответствующих балансовых счетах по учету резерва отдельно по текущему и просроченному долгу.

6.5.4. Начисленные по кредитам проценты отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день текущего месяца следующим образом:

если проценты соответствуют условиям признания в качестве доходов:

Дт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды

Кт 70601 «Доходы» — на сумму начисленных процентов за истекший месяц

если проценты не соответствуют условиям признания в качестве доходов:

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму начисленных процентов за месяц.

Доначисление процентов за пользование кредитом в текущем месяце осуществляется на установленную договором дату платежа в порядке, изложенном выше.

При наступлении даты погашения кредита и уплаты процентов за пользование кредитом по мере списания средств со счета клиента или при получении выписки из корреспондентского счета, подтверждающей поступление средств, выполняются следующие проводки.

Если проценты соответствовали условиям признания в качестве доходов:

Дт счет клиента (20202 «Касса кредитных организаций», 301 «Корреспондентские счета кредитных организаций»)

Кт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды — на сумму уплаченных процентов

Если проценты не соответствовали условиям признания в качестве доходов, фактическая оплата процентов осуществляется с их одновременным признанием в качестве доходов:

Дт счет клиента (20202 «Касса кредитных организаций», 301 «Корреспондентские счета кредитных организаций»)

Кт 70601 «Доходы» — на сумму уплаченных процентов

Фактически уплаченные проценты списываются с внебалансового учета:

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» — на сумму фактически уплаченных процентов.

6.5.5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам должна быть перенесена Банком на балансовые счета по учету просроченных процентов.

В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе Банка производится на указанных балансовых счетах до даты признания процентов в качестве доходов согласно критериям, установленным учетной политикой Банка.

Перенос банком просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета отражается в учете следующим образом:

Дт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — по лицевому счету ссуды

Кт 47427 «Требования по получению процентов» — по лицевому счету ссуды — на сумму причитающихся по договору процентов, перенесенных на счета по учету просроченных процентов

В дальнейшем начисление просроченных процентов отражается в учете проводкой:

Дт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» — по лицевому счету ссуды

Кт 70601 «Доходы» — на сумму начисленных просроченных процентов

Проценты, которые ранее не соответствовали критериям признания в качестве доходов, продолжают учитываться на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Если проценты при очередной классификации ссудной задолженности перестали соответствовать критериям признания в качестве доходов, то порядок их учета следующий:

Вновь начисленные проценты отражаются во внебалансовом учете проводкой:

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму начисленных процентов за месяц

- *Ранее признанные в качестве доходов проценты списанию с балансовых счетов не подлежат.*

Дальнейшее начисление процентов по такой ссуде отражается в последний календарный день каждого месяца по соответствующим лицевым счетам на внебалансовом счете 91604.

6.5.6. По требованиям по получению процентных доходов, отраженным на лицевых счетах балансовых счетов 32501, 32502, 47427, 45901 - 45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности.

6.5.7. Формирование резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд осуществляется на портфельной основе. Портфели, сформированные по требованиям по получению процентных доходов, и портфели, сформированные по ссудной задолженности, должны быть идентичны.

6.6. Отдельные элементы учета конверсионных операций.

6.6.1. Конверсионные сделки с банками-корреспондентами отражаются с использованием балансовых счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

6.6.2. Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции клиентов-юридических и физических лиц (в том числе по операциям с использованием банковских карт) отражаются без использования счетов № 47407-47408 путем прямых бухгалтерских проводок по соответствующим счетам.

6.7. Отдельные элементы учета по операциям с использованием банковских карт

Учет расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, ведется согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленных Банком России с учетом следующих положений.

6.7.1. В балансе Банка ведутся единые лицевые счета в каждой валюте, открытые на балансовом счете 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» - для отражения сумм, поступающих от процессингового центра, осуществляющего сбор, обработку, и, аналогично, на балансовом счете 30233 «Незавершенный расчет по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» - для отражения сумм, списываемых в пользу процессингового центра.

Основанием для осуществления проводок является электронный журнал процессингового центра, поступающий в Банк, по электронным каналам связи. В документы дня ежедневно подшиваются отчет, подтверждающий идентичность остатков по счетам синтетического учета в операционном дне Банка и суммой остатков соответствующих аналитических счетов в программе учета операций, совершаемых с использованием платежных карт, имеющейся в соответствующем подразделении Банка.

6.7.2. Учет задолженности заемщиков по кредитным картам отражается на балансовом счете 45508 «Кредиты, предоставленные физическим лицам до востребования».

6.7.3. Учет задолженности по требованиям по минимальному платежу, выставленному Банком клиенту согласно договора учитывается на балансовом счете 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней».

6.7.4. Овердрафт/ перелимит, возникающий в результате операций с использованием кредитной/дебетовой карты соответственно по техническим причинам (технический овердрафт) признается Банком ссудной задолженностью и учитывается на балансовом счете 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней».

6.7.5. Требования/обязательства Банка к контрагентам по учету платежей, перечисленных клиентами Банка по вкладам и по требованию клиентов Банком со счетов, с момента признания требования/обязательства отражаются на балансовых счетах 47423 «Требования по прочим операциям»/47422 «Обязательства по прочим операциям» соответственно.

6.7.6. Учет поступивших средств физических лиц, превышающих требования Банка по задолженности по кредитным картам, ведется на БС 42309, 42609. Указанные средства не подлежат включению в Реестр обязательств Банка перед вкладчиками.

6.8. Элементы учета отдельных операций .

6.8.1. Договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Виды производных финансовых инструментов определяются Приказом ФСФР от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов».

Все расчетные договоры, удовлетворяющие признакам, перечисленным в Законе № 39-ФЗ, признаются ПФИ. Поставочные договоры должны обладать признаками, перечисленными в Законе № 39-ФЗ, и содержать указание на то, что они являются производными финансовыми инструментами.

Договоры могут признаваться производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, сделки с которыми Банк осуществляет, а также характеристики рынка, признаваемого активным, определяются в соответствующем внутрибанковском документе.

6.8.2. Реструктурированный актив – это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту, учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и/или плат по активу.

6.8.3. Аккумулируемые Банком средства по расчетам с контрагентами в оплату товарно-материальных ценностей, приобретаемых клиентами Банка в счет кредитных средств, учитываются на БС 47422.

7. Методы оценки и порядок учета доходов и расходов

7.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

7.2. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;

- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

7.3. Метод признания доходов и расходов Банка

В соответствии с п.п. 1.12.2 части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях в учетной политике Банка закрепляется принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

7.4. Критерии признания доходов и расходов.

7.4.1. Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

7.4.1.1. Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в".

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества*,

Получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным) *по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III, IV и V категориям качества*. Данный принцип применяется ко всем ссудам, активам (требованиям) III, IV и V категориям качества без исключения.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

7.4.1.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда Правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), Банк применяет балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

7.4.1.3. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пунктах 7.4.1.1.- 7.4.1.2. то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

7.4.1.4. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

7.4.2. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

7.4.2.1. Неопределенность в отношении работ и услуг, заказанных и приобретаемых Банком, отсутствует с даты *принятия работы, оказания услуги*.

7.4.2.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

7.4.2.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в настоящем пункте, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

7.4.2.4. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

7.5. Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

7.6. В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной.

Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

7.7. Доходы, не увеличивающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от входящих в налоговую базу доходов.

7.8. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

7.9. В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

7.10. Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, отражаются в учете отдельно от расходов, уменьшающих налоговую базу.

7.11. Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в том числе корреспондентских счетов) и от расчетно-кассового обслуживания клиентов (в том числе других кредитных организаций) начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание, других договоров и тарифов Банка.

7.12. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- ✓ дата поставки;
- ✓ дата получения.

7.13. Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

7.14. Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

7.15. Сумма арендной платы подлежит отнесению Банком на доходы ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кт 70601 «Доходы»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», л/с «НДС, начисленный к получению».

Получение платы Банком отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дт счетов по учету денежных средств

Кт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Полученная Банком в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам сумма учитывается на счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям.

Если в условиях хозяйственных договоров оговорен гарантийный взнос, по которому предусмотрен возврат, то данные денежные средства отражаются на счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Если в условиях хозяйственных договоров предусмотрена возможность зачета данного гарантийного взноса в оплату за услугу, то данный взнос, исходя из экономического содержания операции, рассматривается как предоплата и учитывается на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до списания на расходы.

7.16. Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, но не позже последнего рабочего дня отчетного месяца.

7.17. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

7.18. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

7.19. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

7.20. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

7.21. Уплаченная государственная пошлина учитываются следующим образом:

7.21.1 Признается дебиторской задолженностью и учитывается на балансовом счете 60312:

- судебная госпошлина – до момента получения решения суда, поскольку отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо остается без возмещения.

При положительном решении суда уплаченная госпошлина должна быть возмещена, а дебиторская задолженность – закрыта. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

Аналитический учет уплаченной госпошлины на БС 60312 ведется в разрезе каждого кредитного договора в исполнительном производстве.

- госпошлина за государственную регистрацию права собственности Банка на имущество – в случае последующего отнесения на стоимость основных средств; аналитический учет ведется в разрезе каждого основного средства.

7.21.2. По прочим видам государственной пошлины оплата производится непосредственно со счета расходов

= государственная пошлина по собственным операциям Банка учитывается по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации»;

= государственная пошлина, связанная с осуществлением Банком операционной деятельности (например, при государственной регистрации договоров ипотеки, заключенных с заемщиком Банка), учитывается по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

7.22. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

7.23. Доходы и расходы от погашения векселей признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении.

По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

7.24. Доходы и расходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

7.25. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №№ 47422, 47423.

Другие операционные доходы (расходы) отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Прочие доходы (расходы) по хозяйственным операциям, в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №№ 60322, 60323.

7.26. Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов.

Расходы, фактически произведенные при осуществлении операций в данном отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

Доходы и расходы будущих периодов учитываются в рублях. При оплате денежных средств в иностранной валюте на счете по учету расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты.

При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

В пределах календарного года полученные суммы относятся на доходы единовременно.

Доходы, поступившие авансом и относящиеся к следующему календарному году, учитываются как доходы будущих периодов.

Для расходов будущих периодов устанавливается временной интервал – месяц.

Не позднее последнего рабочего дня каждого месяца суммы, учтенные на расходах будущих периодов, но относящиеся к данному месяцу подлежат отнесению на расходы Банка.

При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех отчетных периодов (временных интервалов), к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведения расходов, т.е. факт их признания. В отношении расходов будущих периодов датой их признания является дата фактической уплаты. Таким образом, расходы будущих периодов являются признанными расходами с той лишь разницей, что относятся на счета по учету расходов при наступлении соответствующих временных интервалов.

Предоплаченные за определенный период суммы, например за подписку на периодическую литературу, является авансом, а не расходами будущих периодов и подлежат учету на БС 60312, поскольку получение журналов подтверждается первичными документами и Банк может вернуть ранее оплаченную сумму в случае не поступления издания.

К расходам будущих периодов относятся, например, уплаченные суммы страховых взносов при страховании имущества, денежных ценностей, транспортных средств, а также расходы на программное обеспечение, которое не относится к нематериальным активам.

НДС, уплаченный авансом, подлежит учету на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на основании полученного счета-фактуры.

Для учета сумм доходов и расходов будущего года на балансовых счетах 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» открываются отдельные лицевые счета по видам доходов и расходов. Расходы и доходы будущих периодов учитываются только в рублях Российской Федерации.

7.27. При оплате подключения телефонных линий Банк относит все фактически произведенные затраты на расходы будущих периодов и списывает их на соответствующую статью расходов равномерно, на срок договора аренды помещения, в котором произведено подключение, либо равномерно в течение двух лет, если общая сумма расходов на подключение не превышает 30 000,00 (Тридцать тысяч) рублей. НДС списывается единовременно независимо от суммы.

7.28. При приобретении неисключительного права на использование программного обеспечения, на подготовку программного продукта к эксплуатации, Банк относит все фактически произведенные затраты на расходы будущих периодов, и списывает их на соответствующую статью расходов равномерно, в течение срока использования программного продукта, который устанавливается комиссией по приемке программных продуктов, если этот срок невозможно установить из документов. НДС списывается единовременно.

8. Методика учета финансовых результатов и подготовка годового отчета

8.1. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях.

8.2. В первый операционный день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»).

8.3. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года – балансовый счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» – осуществляется в конце рабочего операционного дня, предшествующего дате составления годового отчета.

8.4. Дата составления годового отчета определяется как дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников).

8.5. Банк составляет годовой отчет не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

8.6. В состав годового отчета включаются:

- ✓ Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- ✓ Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- ✓ Отчет о движении денежных средств;
- ✓ Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- ✓ Сведения об обязательных нормативах;
- ✓ Аудиторское заключение по годовому отчету;
- ✓ Пояснительная записка.

8.7. Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Расхождения между соответствующими показателями годового отчета и данными регистров (документов) синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

8.8. Подготовка годового отчета проходит в 3 этапа.

I этап - 1-ый рабочий (операционный) день нового года.

Остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» *бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты* списываются на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» следующими проводками:

➤ *Перенос доходов:*

Дт 70601 «Доходы»
Кт 70701 «Доходы»;

Дт 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
Кт 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;

Дт 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
Кт 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

➤ *Перенос расходов:*

Дт 70706 «Расходы»
Кт 70606 «Расходы»;

Дт 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
Кт 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;

Дт 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
Кт 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

➤ *Перенос сумм уплаченного налога на прибыль:*

Дт 70711 «Налог на прибыль»
Кт 70611 «Налог на прибыль».

- *Перенос сумм прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда:*

Дт 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»

Кт 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения»;

II этап - отражение в учете непосредственно событий после отчетной даты.

События после отчетной даты определяются Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

К событиям после отчетной даты относятся следующие:

- подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (*корректирующие события после отчетной даты*);
- свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (*некорректирующие события после отчетной даты*) и приводящие к изменениям финансового состояния, состояния активов и обязательств Банка, превышающим 5 % от собственных средств Банка.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К корректирующим событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получения от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата. В качестве критерия существенности влияния на финансовый результат устанавливается показатель 5% от финансового результата за отчетный год (по состоянию за 31 декабря) до начала проведения СПОД. При этом критерий общей существенности ошибки устанавливается как 1% от собственных средств (капитала) Банка.
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов.

Отражение событий после отчетной даты осуществляется с использованием счетов 70701—70711.

Выявленные (признанные) дополнительные доходы и расходы отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в следующем порядке:

- проводятся и отражаются только в балансе головного офиса Банка;
- отражаются в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета;
- запрещается корреспонденция счетов 70701-70711 со счетами по учету:
 - уставного капитала;
 - кассы;
 - банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
 - корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
 - привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между его составлением и утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД;
- не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения СПОД по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;
- влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль»/10901 «Непокрытый убыток». Одновременно осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка;
- не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.
- существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения, влечет пересмотр годового отчета. С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один — по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй — по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года».

III этап - до проведения годового собрания акционеров Банка

До даты составления годового отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Заккрытие счетов доходов и расходов осуществляется только по одному из счетов балансового счета № 708, в зависимости от того, какой результат получается по расчету в целом по Банку: прибыль или убыток.

✓ При получении прибыли совершаются следующие проводки:

➤ *Заккрытие счетов по учету доходов:*

Дт 70701 «Доходы»

Кт 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дт 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
Кт 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дт 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
Кт 70801 «Прибыль прошлого года».

➤ *Заккрытие счетов расходов:*

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70706 «Расходы»;

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70711 «Налог на прибыль»;

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

✓ При получении убытка совершаются следующие проводки:

➤ *Заккрытие счетов доходов:*

Дт 70701 «Доходы»
Кт 70802 «Убыток прошлого года»;

Дт 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
Кт 70802 «Убыток прошлого года»;

Дт 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»
Кт 70802 «Убыток прошлого года».

➤ *Заккрытие счетов расходов:*

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70706 «Расходы»;

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70711 «Налог на прибыль»;

Дт 70802 «Убыток прошлого года»
Кт 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

Указанные записи являются завершающими записями по отражению корректирующих событий после

отчетной даты.

8.9. В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости (приложение 8 к Положению № 302-П) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке "Всего оборотов"), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке "в том числе СПОД" в графах 5 - 10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке "в том числе СПОД" не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к приложению к Положению № 302-П.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)» должна быть равна остатку счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 30302 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)» должна быть равна остатку счета 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

8.10. Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем.

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера.

Все документы составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД".

Первый экземпляр помещается в документы дня Банка.

Второй экземпляр документов Банка вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за _____ год". В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета.

Сшив "Годовой отчет за _____ год" хранится у главного бухгалтера или его заместителя в порядке, установленном для годового отчета.

8.11. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером кредитной организации и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

8.12. По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годового отчета осуществляется реформация баланса.

8.13. Годовой отчет представляется Банком в территориальное учреждение Банка России, которое осуществляют надзор за его деятельностью.

8.14. Годовой отчет подлежит опубликованию в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке опубликования и представления кредитными организациями, головными кредитными организациями банковских (консолидированных) групп информации о своей деятельности.

9. Методика учета распределения прибыли, создания и использования фондов

9.1. Учет использования в течение года прибыли на уплату налога на прибыль ведется на счете 70611 "Налог на прибыль".

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

9.2. На счете 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения" ведется учет использования прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда.

По дебету счета отражаются:

- суммы распределенной между акционерами прибыли в виде дивидендов в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами по дивидендам;
- осуществляемые по решению общего собрания акционеров либо в соответствии с учредительными документами Банка на формирование (пополнение) резервного фонда в корреспонденции со счетом по учету резервного фонда.

9.3. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

9.4. Не позднее сроков, установленных налоговым законодательством, делаются следующие проводки:

Дт 70611 «Налог на прибыль» - по отдельным лицевым счетам в разрезе бюджетов

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

— на сумму начисленного авансового платежа по налогу на прибыль.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год относятся к событиям после отчетной даты (СПОД):

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» — на сумму начисленного налога.

9.5. Бухгалтерский учет на счетах по учету расходов по налогу на прибыль, выплат из прибыли после налогообложения, прибыли прошлого года и убытка прошлого года ведется только на балансе головного офиса Банка.

9.6. В годовом отчете о прибылях и убытках может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности Банка: либо символ 33001 "Неиспользованная прибыль" (символ 31001 минус символ 32101)", либо символ 33002 "Убыток" (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)".

9.7. Распределение прибыли производится по итогам года по решению общего собрания акционеров Банка.

9.7.1. На основании решения годового собрания сумма распределенной между акционерами (участниками) прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам».

9.7.2. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, на соответствующую сумму осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10701 «Резервный фонд».

9.7.3. При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10901 «Непокрытый убыток».

9.7.4. При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерские записи:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

9.7.5. Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дт 70801 «Прибыль прошлого года»
Кт 10801 «Нераспределенная прибыль».

9.7.6. При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт счетов 10602 «Эмиссионный доход», 10701 «Резервный фонд», 10801 «Нераспределенная прибыль»
Кт 70802 «Убыток прошлого года».

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Дт 10901 «Непокрытый убыток»
Кт 70802 «Убыток прошлого года».

9.8. Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров Банка.

9.9. Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом.

9.10. Порядок создания резервного фонда определен положениями Устава и Положением о резервном фонде Банка

10. Правила документооборота и технология обработки учетной документации.

10.1. Движение первичных документов в бухгалтерском учете Банка (создание или получение от других подразделений Банка, от других предприятий и организаций, принятие к учету, обработка, передача в архив) регламентируется утвержденным порядком документооборота.

10.2. Порядок документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы Банка и усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

10.3. Порядок документооборота устанавливает в Банке рациональный документооборот, то есть предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определяет срок его нахождения в подразделении.

10.4. Порядок документооборота оформлен в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

10.5. Ответственность за соблюдение порядка документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в

бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

10.6. Контроль за соблюдением исполнения порядка документооборота осуществляет главный бухгалтер.

10.7. Операционное время устанавливается Приказом Председателя Правления.

10.8. Все документы, поступающие в операционное время в подразделения Банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день.

10.9. Документы на бумажных носителях, поступившие от клиентов во внеоперационное время, учитываются исполнителями внесистемно (каждым работником ведется реестр таких документов) и отражаются по счетам бухгалтерского учета на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

10.10. Операции по выпискам по корреспондентским счетам отражаются по балансу Банка датой выписки.

10.11. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится в АБС.

10.12. Регистры учета ведутся в специальных книгах, журналах, на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

10.13. На всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

10.14. По операциям, затрагивающим по кредиту более одного счета при равнозначном балансовом счете второго порядка по дебету, оформляются сводные платежные документы или реестры, в зависимости от характера операции

10.15. Порядок признания записи ошибочной определен п.3.4.части III Правил 302-П. Существенной считается ошибка, величина которой превышает 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка на момент выявления ошибки. Порядок исправления ошибок определен п 3.4.1. части III Правил 302-П.

10.16. Ежедневно после завершения всех операций формируются:

- реестры проводок;
- ведомость остатков по счетам;
- ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
- оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- лицевые счета, по которым проводились операции.

10.17. Ежедневно распечатываются:

- оборотная ведомость;
- баланс;
- лицевые счета клиентов, по которым были проведены операции, в случае обращения последних.

10.18. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

10.19. Бухгалтерская отчетность Банка представляется в территориальные управления Банка России в объеме и сроки, установленные для сдачи отчетности.

10.20. Перечень предоставляемой внешней отчетности с указанием сроков представления и ответственных лиц (подразделений) устанавливается Перечнем отчетности Банка, предоставляемой в Банк России, утверждаемым Председателем Правления/директором филиала.

10.20. Перечень предоставляемой внешней отчетности с указанием сроков представления и ответственных лиц (подразделений) устанавливается Перечнем отчетности Банка, предоставляемой в Банк России, утверждаемым Председателем Правления/директором филиала.

10.21. В соответствии со ст.17 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в ред. от 30.06.2003) организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

В Банке для хранения первичных документов используются сроки, регламентированные законодательными и нормативными актами:

- в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения, утвержденном Решением Росархива от 06.10.2000, в ред. от 27.10.2003 (далее - Перечень типовых управленческих документов)*;
- в Перечне типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, министерств, ведомств и других учреждений, организаций, предприятий, с указанием сроков хранения, утвержденном Главным архивным управлением при Совмине СССР 15.08.1988, с последующими изменениями и дополнениями (далее - Перечень типовых документов);
- ст.23 НК РФ;
- ст.17 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

*Используется справочно

10.21.1. Первичные документы и приложения к ним, зафиксировавшие факт совершения хозяйственной операции и явившиеся основанием для бухгалтерских записей (в том числе кассовые, банковские документы, корешки банковских чековых книжек, ордера, акты о приемке, сдаче, списании имущества и материалов, квитанции, корешки к ним, счета-фактуры, накладные, авансовые отчеты и др.) - пять лет, а в случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел они сохраняются до вынесения окончательного решения (п.150 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.2. Документы (акты, сведения, переписка) о взаимных расчетах и перерасчетах между организациями - пять лет (п.151 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.3. Лицевые счета работников - 75 лет (п.153 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.4. Документы на выдачу заработной платы, пособий, гонораров, материальной помощи и других выплат - пять лет, а при отсутствии лицевых счетов - 75 лет (п.155 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.5. Доверенности на получение денежных сумм и товарно-материальных ценностей, в том числе аннулированные доверенности, - пять лет, а в случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел они сохраняются до вынесения окончательного решения (п.155 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.6. Документы (протоколы, акты, расчеты, заключения) о переоценке основных фондов, оценке стоимости имущества организации - постоянно (п.166 Перечня типовых управленческих документов).

10.21.7. Документы (акты, выписки банков, ведомости, расчеты, переписка) об амортизационных отчислениях - пять лет (п.167 Перечня типовых управленческих документов).

10.22. Рабочий план счетов бухгалтерского учета, другие документы учетной политики, процедуры кодирования, программы машинной обработки данных (с указанием сроков их использования) хранятся не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности последний раз.

10.23. Сроки хранения трудовых книжек установлены в п.43 Правил ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.04.2003 № 225 (с изм. от 06.02.2004): трудовые книжки и дубликаты трудовых книжек, не полученные работниками при увольнении либо в случае смерти работника его ближайшими родственниками, хранятся в течение двух лет в кадровой службе организации отдельно от остальных трудовых книжек. По истечении указанного срока не востребовавшие трудовые книжки хранятся в архиве организации в течение 50 лет, а затем подлежат уничтожению в установленном порядке.

10.24. Согласно требованиям пп.8 п.1 ст.23 НК РФ хранение документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы и произведенные расходы и уплаченные налоги, должно быть обеспечено в течение четырех лет.

10.25. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

10.26 Документы постоянного пользования (юридические дела по открытию счетов, договоры, контракты, срочные обязательства и т.п.) хранятся в металлических шкафах у сотрудников соответствующих служб. Контроль за сохранностью указанных документов возлагается на руководителей соответствующих структурных подразделений.

10.27. Банк организует хранение в установленном порядке документов, являющихся полноформатными электронными платежными документами в виде электронных баз данных, сформированных с использованием средств вычислительной техники, при этом обеспечивается возможность печати бумажных копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами Банка России.

При передаче документов в электронном виде в документы дня помещаются сводные данные по проведенным ЭПД.

10.28. При хранении регистров бухгалтерского учета в целях обеспечения их защиты от несанкционированных исправлений запрещается выдача из архивов документов без письменного разрешения главного бухгалтера.

10.30. Ответственность за организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несут Председатель Правления и главный бухгалтер. Ответственность за обеспечение сохранности первичных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, сданных в архив, несет начальник подразделения, отвечающий за архивацию и хранение документов.

11. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями

11.1. Все совершаемые внутрибанковские операции подлежат контролю.

11.2. Внутреннему контролю подлежит открытие счетов, прием документов к исполнению, а также обработка на всех этапах учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

11.3. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

11.4. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

11.5. Последующий контроль возлагается на руководителей структурных подразделений, если в подразделении не выделен специальный сотрудник.

11.6. Применяемые технические средства обеспечивают отдельный доступ к электронной базе данных, требование раздельного ввода и контроля документов. В АБС применяется индивидуальная нумерация проводок, кодификация каждого пользователя, пароли для каждого пользователя, обеспечивается конфиденциальность применяемых кодов и паролей. Для каждого уровня пользователя определены границы доступа в АБС. Программное обеспечение позволяет своевременно устранить попытку несанкционированного доступа.

11.7. По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним сотрудником. Бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа руководителем структурного подразделения организации или специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц.

11.8. Методы внутреннего контроля определяются Службой внутреннего контроля Банка. Цель проверок Службы внутреннего контроля состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

11.9. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

12. Ведение налогового учета и порядок расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

12.1. Ведение налогового учета в Банке производится в соответствии с требованиями законодательства и Учетной политикой по налогообложению.

12.2. Для признания доходов и расходов применяется метод начислений.

12.3. Расчёты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных авансовых платежей.

12.4. Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся ежеквартально с уплатой в течение квартала ежемесячных платежей.

12.5. Расчеты и перечисления налоговых платежей и страховых взносов Банка производятся в полных рублях.

12.6. Перечисление платежей по налогу (в том числе авансовых) производится в соответствующий уровень бюджета непосредственно на счета налоговых органов.

12.7. Расчёты по налогу на добавленную стоимость ведутся на счетах бухгалтерского учёта согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П) в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

12.7.1. На балансовом счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведутся счета для учета полученных сумм НДС.

12.7.2. На балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется учет сумм НДС уплаченных.

12.7.3. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные при приобретении товаров, работ, услуг (включая основные средства и нематериальные активы), отражаются на балансовом счете 60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный" в момент списания на счета расходов стоимости работ, услуг, ввода в эксплуатацию товарно-материальных ценностей, основных средств и нематериальных активов.

В случае если в первичных документах по приобретенным товарам, работам, услугам НДС отдельной строкой не выделен, Банк сумму налога по расчетной ставке на счет 60310 не выделяет.

13. Заключительные положения

13.1. Настоящая Учетная политика применяется с 1 января 2012 года.

13.2. Принятая Банком Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения ее деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

13.3. Банк объявляет изменения в своей Учетной политике на следующий отчетный год в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

13.4. Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об Учетной политике кредитной организации, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей Учетную политику.

13.5. Ответственность за нарушения законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете
Председателя Правления Банка и других лиц, обязанных обеспечивать организацию и ведение бухгалтерского
учета, установлена Федеральным Законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».